SET
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คู่มือการใช้งาน
Happy Money
Application



คู่มือการใช้งาน Happy Money App
เรียบเรียงและจัดทำโดย

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2009 9000
e-mail : TSI_webmaster@set.or.th
เว็บไซต์ www.set.or.th/happymoney

สงวนลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



สารบัญ

ทำความรู้จัก Happy Money App 5

เตรียมตัวก่อนใช้งาน Happy Money App 6

สมัครสมาชิก SET Member 7

เริ่มต้นใช้งาน Happy Money App 9

เมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย 12

เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่าย 15

เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่ายแบบเป็นชุด 17

ดูกราฟวงกลมแสดงสัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย 18

ดูลิสต์รายการรับ-จ่าย 19

เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน 22

เพิ่มสินทรัพย์-หนี้สิน 24

การแก้ไขรายการสินทรัพย์ – หนี้สิน 26

อัปเดตสินทรัพย์-หนี้สิน 27

ดูกราฟแท่งแสดงสัดส่วนของฐานะการเงิน 28

ดูกราฟเปรียบเทียบฐานะการเงินระหว่าง 2 ช่วงเวลา 29

ดูลิสต์รายการสินทรัพย์และหนี้สิน 30

เมนูวิเคราะห์ผล 32

เมนูภาพรวม 36

ตัวช่วยค้นหาข้อมูล (Search) 38

เมนูเพิ่มเติม 40

หมวดหมู่ 41

เป้าหมาย 42
ตั้งเป้าหมาย 44
ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมาย 45
งบประมาณ 46
เพิ่มงบประมาณ 48
การตั้งเตือน 49
เพิ่มการตั้งเตือนรายได้-ค่าใช้จ่าย 50
โปรแกรมคำนวณ 51
มูลค่าเงินตามเวลา 52
เงินออมเพื่อเกษียณ 55
เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) 57
เงินค่าผ่อนบ้าน 60
เงินค่าผ่อนรถ 61
ภาษี 62
เงินลงทุนหลังเกษียณ 65
แบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน 66
แบบทดสอบระดับความเสี่ยง 67
การจัดการ Widget 68
ความรู้ 69
ไอเท็มของฉัน 69

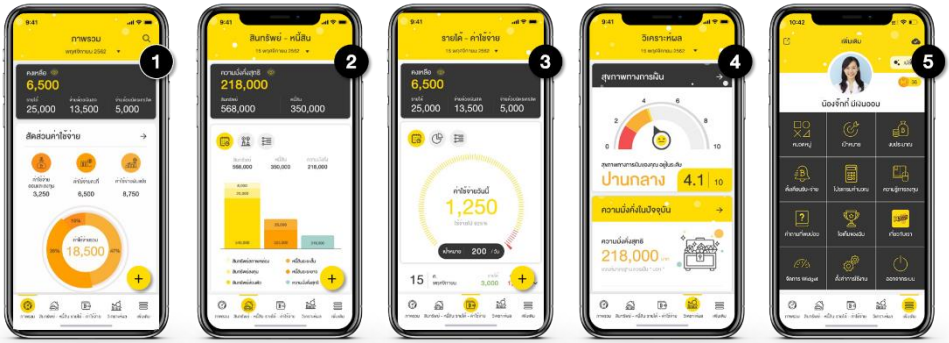
01

ทำความรู้จัก
Happy Money App

ทำความรู้จัก Happy Money App

แอปพลิเคชันที่ช่วยบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล พัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดดเด่นด้วย 5 ฟังก์ชันหลักที่จะช่วยให้ชีวิตการเงินของคุณง่ายขึ้น



ภาพรวม | สินทรัพย์-หนี้สิน | รายได้-ค่าใช้จ่าย | วิเคราะห์ผล | เพิ่มเติม

พร้อมฟังก์ชันเสริมให้คุณสามารถกำหนดเป้าหมายการเงิน ตั้งงบประมาณ แจ้งเตือนรับจ่าย จัดการหมวดหมู่ ทดลองใช้โปรแกรมคำนวณ ฯลฯ

สิทธิประโยชน์ !!!
สำหรับผู้ที่ Login ด้วย **SET Member** เท่านั้น

สะดวกสบาย
ใช้งานได้ทุกที่ ทุกเวลา แม้ไม่มีอินเทอร์เน็ต

บันทึกรวดเร็ว
ใช้เวลาไม่กี่วินาที บันทึกรายการในแต่ละวัน

ปลอดภัยหายห่วง
ด้วยรหัสผ่าน 6 หลัก เพื่อความเป็นส่วนตัว

สำรองข้อมูลได้
ไม่ต้องกลัวข้อมูลสูญหาย

มาเริ่มวางแผนชีวิตด้วย Happy Money App
เพื่อจัดระบบระเบียบการเงินของคุณ
ให้เงินพอใช้และมีเงินออมสำหรับทุกเป้าหมายชีวิตกันเถอะ!!!

เตรียมตัวก่อนใช้งาน Happy Money App

เข้าใช้งานครั้งแรก

ติดตั้งแอปพลิเคชัน Happy Money App
โดยค้นหา Happy Money
จาก App Store หรือ Google Play

ศึกษาและกดยอมรับข้อตกลงผู้ใช้งาน

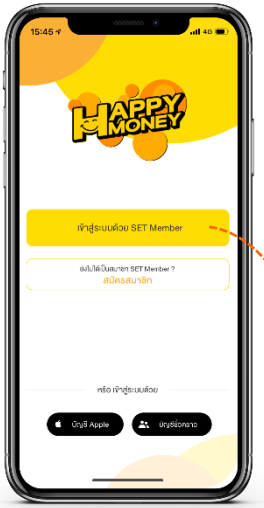
ล็อกอินเข้าสู่ระบบ ทำได้ 3 วิธี

I. **SET Member*** โดยใช้ Username และ Password เดียวกับ SET Member

II. **Apple ID** (กรณีใช้เครื่อง Apple ที่มี iOS เวอร์ชัน 12 เป็นต้นไป)

III. **บัญชีชั่วคราว**

กำหนด PIN หรือ Touch ID
เพื่อความปลอดภัย
และสะดวกในการเข้าใช้งานครั้งถัดไป



เข้าสู่ระบบด้วย SET Member คุณจะสามารถ...

- เก็บสำรองข้อมูล (Back up) ฟรี! ไม่ต้องกลัวข้อมูลสูญหาย
- ซิงก์ข้อมูลกับอุปกรณ์ได้หลายเครื่อง
- มีสิทธิเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดสำหรับผู้ใช้งานที่เป็น SET Member เท่านั้น



TIPS สามารถเปิด – ปิดการใช้งาน หรือเปลี่ยนรหัส PIN ได้ที่เมนู **“เพิ่มเติม”** และกดปุ่ม **“ตั้งค่าการใช้งาน”**

สมัครสมาชิก SET Member

สำหรับผู้ที่ยังไม่เคยเป็นสมาชิก SET Member สามารถสมัครได้ง่าย ๆ **ฟรี!** เพียงทำตามขั้นตอนนี้

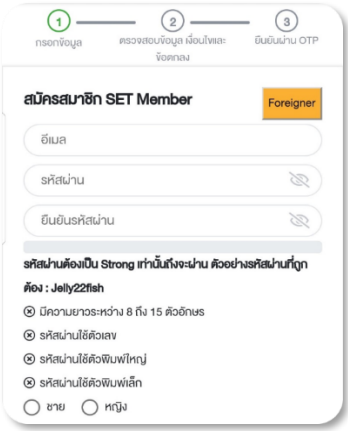
1. เข้าใช้งาน Happy Money App
   กดปุ่ม **“เข้าสู่ระบบด้วย SET Member”**
   และเลือก **“สมัคร SET Member”**



2. อ่านข้อแนะนำ และกดปุ่ม **“สมัครสมาชิก SET Member”** บริเวณด้านล่าง



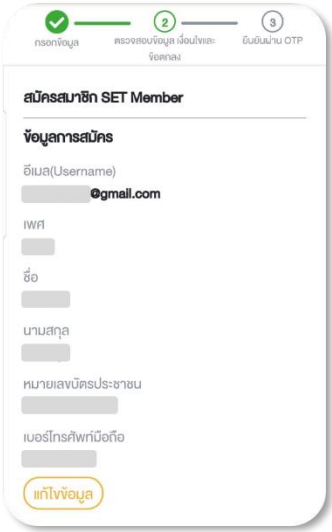
3. กรอกข้อมูลเพื่อสมัครสมาชิก SET Member

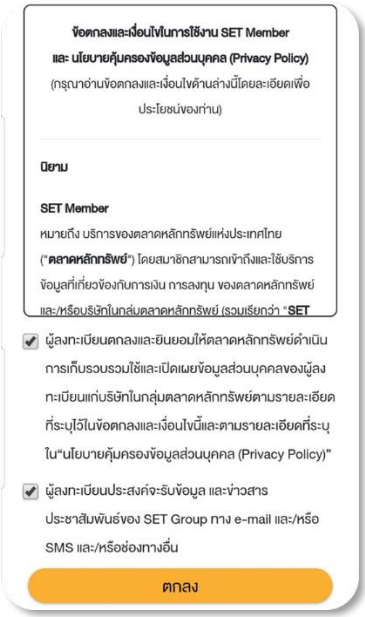


TIPS **การสมัคร SET Member**

- กรอกชื่อ-นามสกุล เป็น**ภาษาไทยเท่านั้น**
- **ใช้ e-mail ที่มีการใช้งานจริง** ในการลงทะเบียน เพราะระบบจะใช้ e-mail เป็น Username เพื่อล็อกอินเข้าใช้บริการทั้งหมดของ SET Group ไม่ว่าจะเป็น...
  - www.set.or.th
  - www.setinvestnow.com
  - www.settrade.com
  - www.setsmart.com (สำหรับขอ Free Trial)
  - SET App
  - Settrade App
  - Happy Money App

4. ตรวจสอบข้อมูลสมาชิก พร้อมกดยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้งาน SET Member ตลอดจนนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy) จากนั้น กดปุ่ม **“ตกลง”** เพื่อไปขั้นตอนถัดไป





TIPS หากข้อมูลไม่ถูกต้อง สามารถกดปุ่ม **“แก้ไขข้อมูล”**

5. กรอกรหัส OTP เพื่อยืนยันการสมัคร โดยระบบจะส่งรหัส OTP ไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่คุณลงทะเบียนไว้ การสมัครสมาชิกจึงเสร็จสมบูรณ์



3 ขั้นตอนบริหารเงิน ที่ “คนอยากรวย” ต้องรู้

บันทึกรับ-จ่ายทุกวัน กับเมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย



- เพิ่มรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ตามหมวดหมู่ที่ต้องการ
- บันทึกสม่ำเสมอ อย่างน้อย 1 เดือน เพื่อติดตามนิสัยใช้เงิน
- วิเคราะห์กราฟวงกลม ว่ารายได้ที่ได้มา หมดไปกับค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใดมากที่สุด
- วางแผนใช้จ่ายเดือนต่อ ๆ ไป เช่น เพิ่มค่าใช้จ่ายออมและลงทุน และลดค่าใช้จ่ายคงที่ที่จัดการได้ หรือค่าใช้จ่ายผันแปรที่ไม่จำเป็น

บันทึกฐานะการเงินที่แท้จริง กับเมนูสินทรัพย์-หนี้สิน



- เพิ่มรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ตามหมวดหมู่ที่ต้องการ
- วิเคราะห์กราฟแท่ง ว่าสินทรัพย์ที่มี และหนี้สินที่กู้มาอยู่ในหมวดหมู่ใดมากที่สุด
- วางแผนใช้สินทรัพย์ เพื่อนำไปสร้างรายได้เพิ่ม หรือจัดการภาระหนี้สินให้ลดลง
- อัปเดตข้อมูลทุก ๆ 6 เดือน หรือ 1 ปี เพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของฐานะการเงิน

อ่านข้อแนะนำด้านสุขภาพการเงิน กับเมนูวิเคราะห์ผล เช่น



- สะสมสินทรัพย์ให้มากกว่าหนี้สิน
- วางแผนใช้จ่ายให้ไม่เกินรายได้
- สำรองสินทรัพย์สภาพคล่อง 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- ออมและลงทุน อย่างน้อย 10% ของรายได้ต่อเดือน

6 ฟังก์ชันจัดการเงิน ที่ “คนจะรวย” ต้องมี

เป้าหมาย

สร้างแผนการออม ติดตาม
ความคืบหน้า และรับ
คำแนะนำเพื่อบรรลุเป้าหมาย

งบประมาณ

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า
เพื่อควบคุมค่าใช้จ่าย
ไม่ให้เผลอใช้จนเกินตัว

ตั้งเตือน

กำหนดเวลารับ-จ่ายเงิน
หมดปัญหาจ่ายเงินล่าช้า
เสียเวลา เสียค่าปรับ

โปรแกรมคำนวณ

เช่น คำนวณมูลค่าเงินตามเวลา
คำนวณเงินออมเพื่อเกษียณ
คำนวณเงินผ่อนบ้าน เป็นต้น

ความรู้

เรียนรู้เรื่องการออม
การลงทุนที่ครบวงจร
จากตลาดหลักทรัพย์ฯ

จัดการ Widget

ปรับแต่งหน้าจอ เลือกดูเฉพาะ
ข้อมูลทางการเงินที่สนใจ
ด้วยแผนภูมิที่เข้าใจง่าย



02

เมนู
รายได้-ค่าใช้จ่าย

เมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย

ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณ **“บันทึก ติดตาม และสรุปภาพรวม”** การได้มาและใช้ไปของเงินในแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ และแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้คุณ **“รู้นิสัยใช้เงินและวางแผนปรับลดค่าใช้จ่ายได้ตรงจุด”** จนสามารถมีเงินพอใช้และเหลือเงินออม

เลือกวัน / เดือน / ปี
ที่จะแสดงข้อมูล

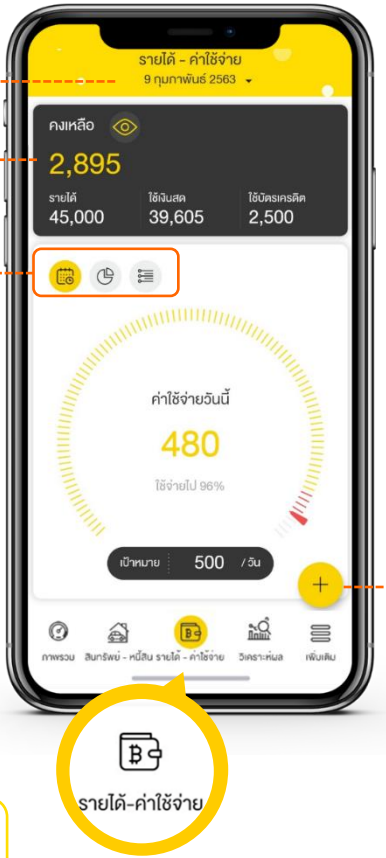
ดูสรุปการใช้จ่ายทั้งหมด
ตามช่วงเวลาที่เลือก

3 มุมมองในการติดตาม
รายได้และค่าใช้จ่าย

สรุปค่าใช้จ่ายของ
วัน / เดือน / ปีที่เลือก

กราฟวงกลมแสดง
สัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย

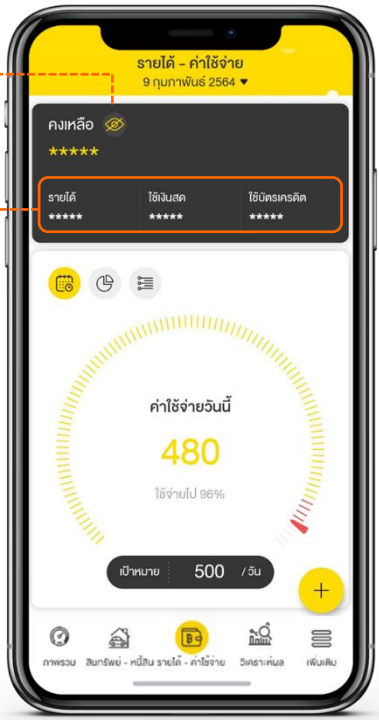
ลิสต์รายการรับ-จ่าย



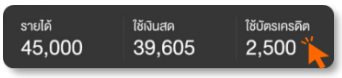
เพิ่มรายการรายได้
และ/หรือ ค่าใช้จ่าย

TIPS เมื่อกดตรง เป้าหมาย 500 / วัน จะสามารถ**ตั้งงบประมาณ** เพื่อควบคุมการใช้จ่ายในแต่ละวันได้

TIPS เมื่อกดตรงรูปดวงตา จะสามารถ**เลือกซ่อนหรือเปิดเผยจำนวนเงิน** ทั้งรายได้ ค่าใช้จ่าย และยอดคงเหลือได้



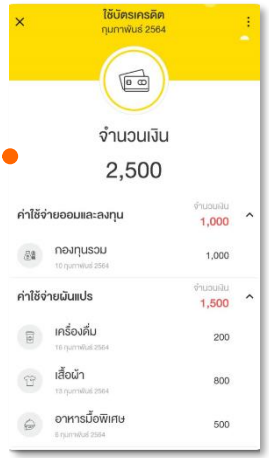
TIPS

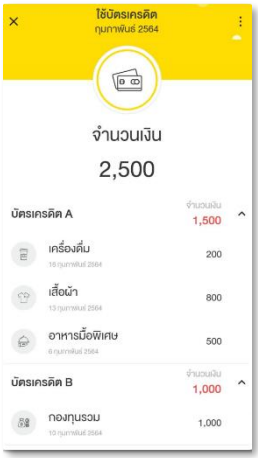


เมื่อกดตรงตัวเลข **“รายได้” “ใช้เงินสด”** และ **“ใช้บัตรเครดิต”** จะสามารถดู**รายละเอียด** หรือ **แก้ไข** หรือ **ลบ** รายการได้

TIPS เมื่อกดที่ ⋮ ตรงมุมบนด้านขวา จะสามารถ**จัดเรียงข้อมูลตามที่ต้องการได้** เช่น ตามวันที่ หมวดหมู่ หรือชื่อบัตรเครดิต ซึ่งจะช่วยให้คุณติดตามการใช้เงินได้สะดวกมากยิ่งขึ้น







หากอยากรู้ว่า... “เงินหายไปไหนหมด?”
ทางเดียวที่ทำได้ คือ “จดบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย” อย่างสม่ำเสมอ

คำแนะนำ
บันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย

รับ-จ่ายเงินวันไหน **“จดไว้ทุกวัน”** จะได้ไม่หลงลืม

มีรายได้หลายทาง **“จดแยกประเภทไว้”** จะได้รู้ว่างานไหนได้เงินมากกว่าและสม่ำเสมอกว่า

มีค่าใช้จ่ายเยอะแยะ **“ต้องจัดหมวดหมู่”** จะได้เลือกปรับลดและควบคุมค่าใช้จ่ายในเดือนถัดไป

“รายได้จากการทำงาน”
รายได้ที่มาจากการใช้แรงกายของตนเอง เพื่อประกอบอาชีพต่าง ๆ หรือที่เรียกว่า Active Income



“รายได้จากสินทรัพย์”
รายได้ที่ไม่ได้มาจากการใช้แรงกายทำงาน แต่เกิดจากดอกผลของการลงทุนต่าง ๆ หรือที่เรียกว่า Passive Income



“ค่าใช้จ่ายออมและลงทุน”
ค่าใช้จ่ายส่วนแรกที่ต้องกันไว้ทุกเดือน ซึ่งเป็นการจ่ายเพื่อตัวเองในการเดินตามความฝันที่ตั้งใจไว้



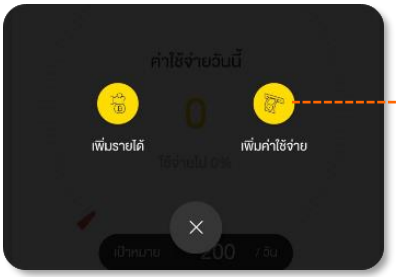
“ค่าใช้จ่ายคงที่”
ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนทุกเดือน หรือเป็นภาระผูกพันที่ไม่จ่ายไม่ได้



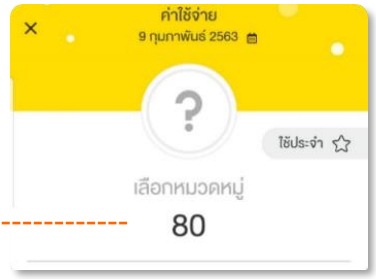
“ค่าใช้จ่ายผันแปร”
ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนไม่เท่ากันในแต่ละเดือน มีบ้าง ไม่มีบ้าง ไม่แน่นอน ยืดหยุ่นไปตามลักษณะการใช้ชีวิต

TIPS **การบันทึกค่าใช้จ่ายโดยแบ่งหมวดหมู่อย่างชัดเจน ช่วยให้รู้นิสัยใช้จ่าย** ของตนเองว่ารายได้ที่ได้รับมาในแต่ละเดือน หมดไปกับค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใดมากที่สุด และจะปรับลดค่าใช้จ่ายใดได้บ้าง ซึ่ง**ค่าใช้จ่ายที่สามารถลดได้ คือ ค่าใช้จ่ายผันแปรที่ไม่จำเป็น** เช่น ค่าอาหารพิเศษ ค่ากาแฟ ค่าเสื้อผ้า เครื่องสำอาง ซื้อหวย เป็นต้น

เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่าย



1. กดปุ่ม + และเลือก **“เพิ่มรายได้”** หรือ **“เพิ่มค่าใช้จ่าย”**



2. **“จดจำนวนเงิน”** ที่ได้มาหรือใช้ไป

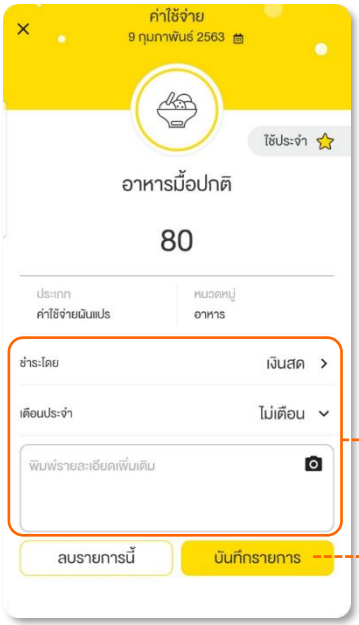
TIPS สามารถ**บันทึกค่าใช้จ่ายใช้บ่อย** โดยกด ปุ่ม **“ดาว”** ใช้ประจำ ให้เปลี่ยนเป็นสีเหลือง เพื่อช่วยให้คุณกลับมาบันทึกข้อมูลได้รวดเร็วขึ้น



3. กดปุ่ม ? และ **“เลือกหมวดหมู่”** ที่ต้องการ

TIPS กดปุ่ม **“เพิ่ม”** หรือ **“แก้ไข”** จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ได้ตามต้องการ





4. เพิ่มรายละเอียด เช่น
   - รูปแบบการชำระเงิน เช่น จ่ายด้วยเงินสด หรือ บัตรเครดิต
   - วันที่ / เวลา ที่ต้องการให้แจ้งเตือน
   - รายละเอียดอื่น ๆ

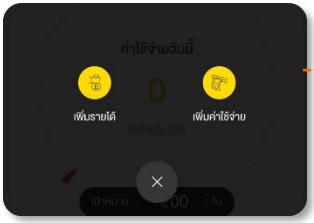
5. กดปุ่ม บันทึกรายการ จึงจะแล้วเสร็จ 1 รายการ



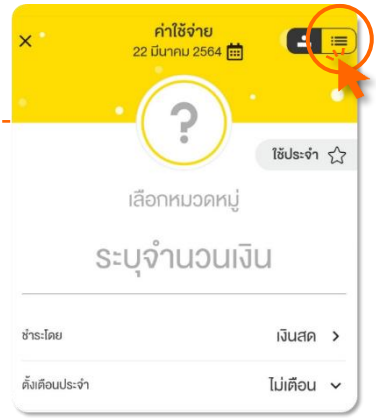
บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายสม่ำเสมอ
อย่างน้อย 1 เดือน !!
คุณจะสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

TIPS กดปุ่มกราฟวงกลม วิเคราะห์สัดส่วนของรายได้และค่าใช้จ่ายประจำเดือน เพื่อวางแผนการใช้จ่ายในอนาคต ว่าจะปรับเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใด

เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่ายแบบเป็นชุด



1. กดปุ่ม + และเลือก **“เพิ่มรายได้”** หรือ **“เพิ่มค่าใช้จ่าย”**



2. กดปุ่ม เพื่อ **“บันทึกหลายรายการ”** สูงสุด 5 รายการต่อครั้ง



3. **“จดจำนวนเงิน”** และ **“เลือกหมวดหมู่”** ของรายได้หรือค่าใช้จ่ายแต่ละรายการ

4. กดปุ่ม บันทึกรายการ จึงจะแล้วเสร็จ

ดูกราฟวงกลมแสดงสัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย

1. ไปที่เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”**

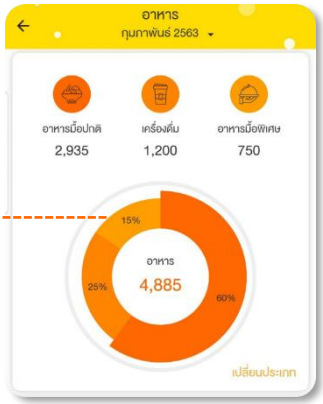
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**

3. กดปุ่ม  เพื่อวิเคราะห์สัดส่วนรายได้-ค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภท

4. กดที่ **“กราฟวงกลม”** ของรายได้หรือค่าใช้จ่าย เพื่อวิเคราะห์เชิงลึกและวางแผนจัดการเงินให้เหมาะสม เช่น

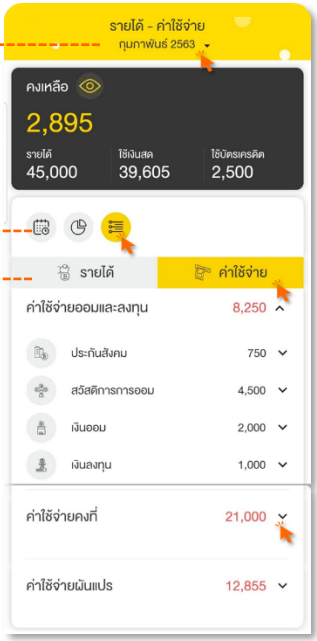
   - ในแต่ละเดือน คุณมี**รายได้หลัก**จากอะไร และมี**ช่องทางสร้างรายได้เพิ่ม**จากอะไรได้บ้าง
   - ค่าใช้จ่ายผันแปรรายการใดที่**ลดได้** เช่น อาหารมื้อพิเศษ เครื่องดื่ม ฯลฯ
   - ค่าใช้จ่ายคงที่รายการใดที่เป็น**ภาระหนักเกินไป** และพอจะจัดการได้หรือไม่ เช่น รีไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ข้อเสนอใหม่ที่ดีกว่า
   - ค่าใช้จ่ายออมและลงทุนเพื่อเป้าหมายต่าง ๆ **มีอย่างน้อย 10%** ของรายได้รวมหรือยัง





ดูลิสต์รายการรับ-จ่าย

1. ไปที่เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”**
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม
4. กดที่แท็ป **“รายได้”** หรือ **“ค่าใช้จ่าย”** เพื่อดูรายการที่บันทึกตามช่วงเวลาที่เลือก และสามารถกดปุ่ม **“Drop Down”** เพื่อดูรายละเอียดของรายได้และค่าใช้จ่าย แต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ได้



TIPS การสรุปยอดรวมของ **“รายได้”** กับ **“ค่าใช้จ่าย”** ในแต่ละเดือน จะช่วยย้ำเตือนว่า คุณบริหารเงินเป็นหรือไม่ **ตรวจสอบดู...ได้เงินมากับใช้จ่ายไป ส่วนไหนที่มากกว่ากัน**

“เงินไม่พอใช้ ทำอย่างไรดี?”

คุณควรหาวิธี “ลดค่าใช้จ่าย” หรือ “เพิ่มรายได้” เพื่อให้มีเงินเหลือใช้มากขึ้น

“เงินเหลือ จะเอาเงินไปทำอะไรดี?”

คุณสามารถ “ปลดหนี้” หรือ “ออม/ลงทุนเพิ่มสินทรัพย์” เพื่อให้ชีวิตสุขเงินตลอดไป

มี “ฟังก์ชันเสริม” อะไรบ้าง? ที่เชื่อมโยงกับเมนูรายได้และค่าใช้จ่าย



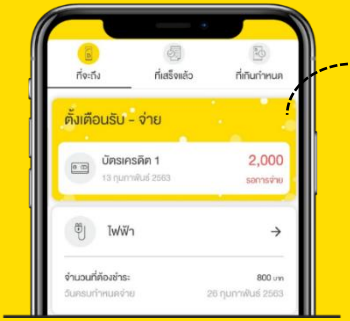
ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมายได้อัตโนมัติ
เมื่อคุณเพิ่มค่าใช้จ่ายออมและลงทุน โดยเลือกหมวดหมู่เดียวกับเป้าหมายการเงินที่เคยตั้งไว้ เช่น เงินฉุกเฉิน

อ่านต่อหน้า 42



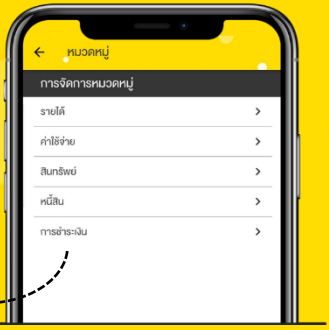
ติดตามงบประมาณที่ใช้ไปได้อัตโนมัติ
เมื่อคุณเพิ่มค่าใช้จ่าย โดยเลือกหมวดหมู่เดียวกับงบประมาณที่เคยตั้งไว้ เช่น เครื่องดื่ม

อ่านต่อหน้า 46



ตั้งเตือนรายได้และค่าใช้จ่ายที่สำคัญ
คุณสามารถกำหนดเวลาตั้งเตือนให้กับรายได้และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าบัตรเครดิต ค่าไฟ ซึ่งจะช่วยให้คุณไม่พลาดธุรกรรมการเงินที่สำคัญ

อ่านต่อหน้า 49



จัดการหมวดหมู่ได้ตามใจ
คุณสามารถตั้งชื่อ แก้ไข และลบหมวดหมู่ของรายได้ ค่าใช้จ่าย รวมถึงรูปแบบการชำระเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของคุณ เช่น ค่ากาแฟ จ่ายโดยบัตรเครดิต XYZ

อ่านต่อหน้า 41

03

เมนู
สินทรัพย์-หนี้สิน

เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน

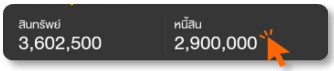
ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณ **“บันทึก ติดตาม และสรุปภาพรวม”** มูลค่าและยอดคงเหลือ **“ณ ปัจจุบัน”** ของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ เพื่อให้คุณ **“รู้ฐานะการเงิน”** และสามารถ **“วางแผนเพิ่มสินทรัพย์และลดหนี้สิน”** เพื่อสร้างความมั่นคงและสะสมความมั่งคั่งให้ชีวิต

เลือกวัน / เดือน / ปี
ที่จะแสดงข้อมูล

ดูสรุปฐานะการเงิน
ณ วันล่าสุดที่บันทึก



TIPS



เมื่อกดตรงตัวเลข **“สินทรัพย์”** และ **“หนี้สิน”** จะสามารถ**ดูรายละเอียด แก้ไข** หรือ **ลบ** รายการได้

3 มุมมองในการติดตาม
สินทรัพย์-หนี้สิน

กราฟแท่ง
แสดงสัดส่วนฐานะการเงิน

กราฟเปรียบเทียบฐานะการเงิน
ระหว่าง 2 ช่วงเวลา

ลิสต์รายการ
สินทรัพย์และหนี้สิน

เพิ่มรายการสินทรัพย์ หนี้สิน
และ/หรือ อัพเดทข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

วิธีที่จะทำให้รู้ว่า... ฐานะการเงิน ณ ขณะนั้น ๆ “มั่งคั่ง” มากน้อยขนาดไหน
ก็คือ การนำ “มูลค่าสินทรัพย์” ไปหักลบ “หนี้สินคงเหลือ” ออกไป

สินทรัพย์
(กรอกมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในปัจจุบัน)

บันทึกสินทรัพย์เป็น 3 ประเภท
ตามวัตถุประสงค์การถือครอง



สินทรัพย์สภาพคล่อง
เป็นเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เบิกถอนได้ทันทีที่ต้องการ เช่น เงินสด เงินฝาก ฯลฯ



สินทรัพย์ลงทุน
ซื้อไว้เพื่อการลงทุน เช่น หุ้น พันธบัตร ประกันชีวิต ฯลฯ รวมถึงซื้อไว้เพื่อขายหรือให้เช่า เช่น บ้านให้เช่า ที่ดิน ฯลฯ



สินทรัพย์ส่วนตัว
เป็นของส่วนตัวต่าง ๆ ที่ไม่ได้ซื้อไว้เพื่อขาย ลงทุน หรือให้เช่า แต่ซื้อไว้ใช้ประโยชน์จริง ๆ เช่น บ้าน รถ ของสะสม

หนี้สิน
(กรอกยอดคงค้างปัจจุบัน)

บันทึกหนี้สินเป็น 2 ประเภท
ตามระยะเวลาการชำระหนี้



หนี้สินระยะสั้น
ที่มีกำหนดชำระภายในไม่เกิน 1 ปี
เช่น หนี้บัตรกดเงินสด หนี้บัตรเครดิต หนี้ผ่อนชำระสินค้า ฯลฯ



หนี้สินระยะยาว
ที่มีระยะเวลาการชำระคืนเกินกว่า 1 ปี
เช่น หนี้กู้เรียน หนี้ซื้อรถ หนี้ซื้อบ้าน ฯลฯ

ความมั่งคั่งสุทธิ



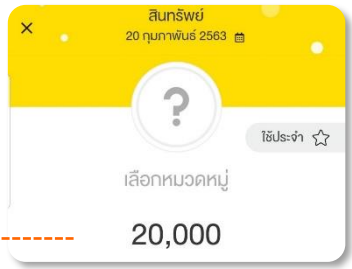
สินทรัพย์รวม ลบ หนี้สินรวม

TIPS **การบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินตามหมวดหมู่ที่ชัดเจน ช่วยให้กลับมาบริหารจัดการได้ง่ายขึ้น** ว่าจะวางแผนเพิ่มสินทรัพย์ หรือลดหนี้สินใดได้บ้าง... หมั่นสะสม “สินทรัพย์รวม” ให้มากกว่า “หนี้สินรวม” เพื่อสร้าง “ความมั่งคั่ง” ให้มากที่สุด

เพิ่มสินทรัพย์-หนี้สิน

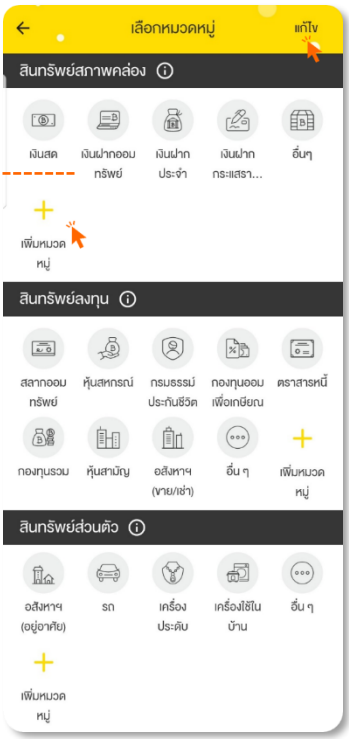


1. กดปุ่ม + และเลือก “สินทรัพย์” หรือ “หนี้สิน”



2. “จดจำนวนเงิน” ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน

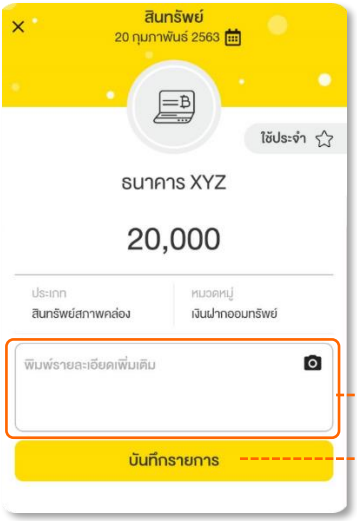
TIPS ในส่วนของสินทรัพย์ ให้กรอกจำนวนเงินที่คุณ “คาดว่าขายสินทรัพย์นั้นได้” แต่ส่วนของหนี้สิน ให้กรอก “ยอดหนี้คงค้างของหนี้สินนั้น” เพื่อประเมินฐานะการเงินของคุณที่เป็นปัจจุบันที่สุด



3. กดปุ่ม ? และ “เลือกหมวดหมู่” ที่ต้องการบันทึก

TIPS กดปุ่ม “แก้ไข” หรือ “เพิ่มหมวดหมู่” จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ได้ตามต้องการ





4. อาจเพิ่มรายละเอียด เช่น
   - เลขบัญชีธนาคาร
   - วัตถุประสงค์การซื้อ

5. กดปุ่ม บันทึกรายการ
   จึงจะแล้วเสร็จ 1 รายการ



บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมด
ภายในวันเดียวกัน !!
คุณจะสามารถวิเคราะห์ฐานะการเงิน ณ ปัจจุบัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

TIPS กดกราฟแท่ง เพื่อวิเคราะห์สัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท หรือแต่ละหมวดหมู่ เพื่อวางแผนใช้สินทรัพย์ไปสร้างรายได้เพิ่ม หรือจัดการหนี้สินให้ลดลง

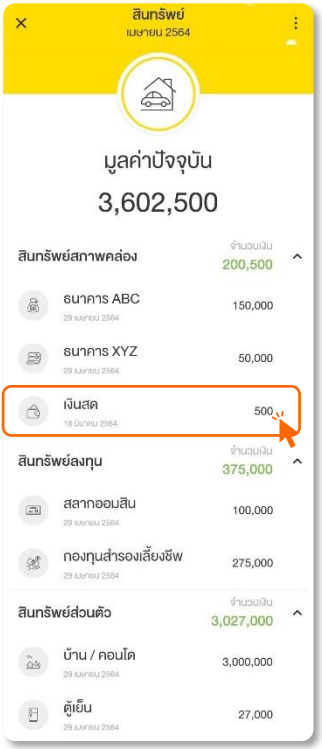
การแก้ไขรายการสินทรัพย์ – หนี้สิน

กรณีที่บันทึกมูลค่าสินทรัพย์ และหนี้สินคงเหลือไปแล้ว แต่พบว่าบันทึกตัวเลขผิดพลาด สามารถกดปุ่ม 

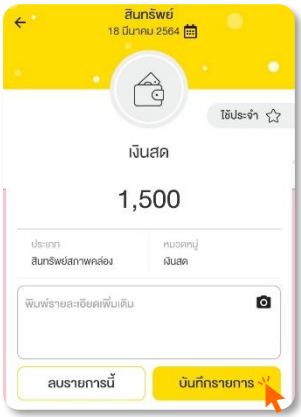
ด้านล่างสุด เพื่อไปที่เมนู **สินทรัพย์ – หนี้สิน** และแก้ไขได้ ดังนี้

1. บริเวณพื้นที่สีเทา เลือก **“สินทรัพย์”** หรือ **“หนี้สิน”** ที่ต้องการเข้าไปแก้ไข

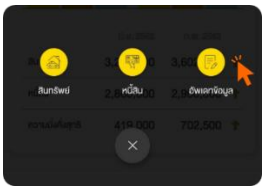




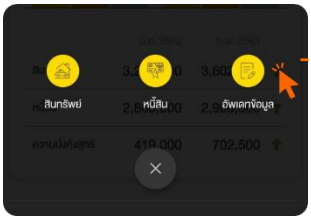
2. หากคุณกดเลือกสินทรัพย์ จะเห็นรายการสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไปแล้วทั้งหมด จากนั้น เลือก **“รายการสินทรัพย์”** ที่ต้องการแก้ไขมูลค่าเงิน เช่น เงินสด
3. แก้ไขมูลค่าเงิน ให้เป็นไปตามที่ต้องการจากนั้น กด **“บันทึก”**



TIPS หากต้องการแก้ไขหลาย ๆ รายการ ขอแนะนำให้กด **“อัพเดต”** เพื่อแก้ไขทุก ๆ รายการให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

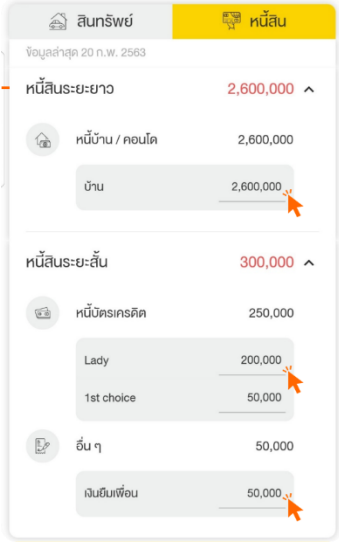


อัปเดตสินทรัพย์-หนี้สิน



1. กดปุ่ม + และเลือก “อัปเดตข้อมูล”

2. แก้ไขมูลค่าสินทรัพย์และยอดหนี้คงเหลือให้เป็นปัจจุบัน



TIPS คุณควรอัพเดทข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ เช่น ทุก ๆ 6 เดือน หรือ 1 ปี และ **“ควรอัพเดททุกรายการในวันเดียวกัน”** เพื่อช่วยให้เปรียบเทียบฐานะการเงินในอดีตและปัจจุบันได้ง่ายขึ้น

3. กดปุ่ม บันทึกรายการ ทั้งในด้านสินทรัพย์และหนี้สิน จึงจะแล้วเสร็จ สามารถเปรียบเทียบฐานะการเงินในอดีตและปัจจุบันได้

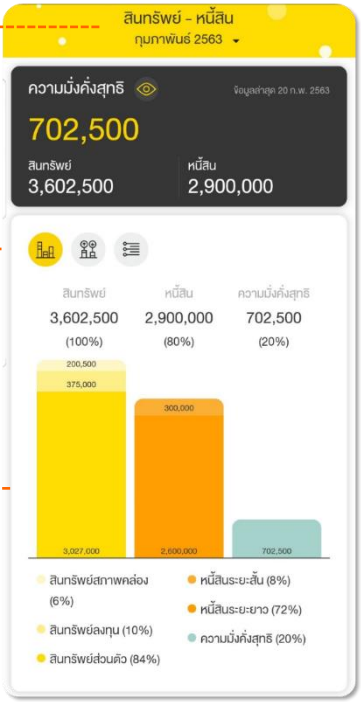




	มิ.ย. 2562	ก.พ. 2563
สินทรัพย์	3,279,000	3,602,500
หนี้สิน	2,860,000	2,900,000
ความมั่งคั่งสุทธิ	419,000	702,500

ดูกราฟแท่งแสดงสัดส่วนของฐานะการเงิน

1. ไปที่เมนู **“สินทรัพย์-หนี้สิน”**
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม  เพื่อดูความมั่งคั่งสุทธิ หรือฐานะการเงินที่แท้จริงของคุณ



สินทรัพย์ – หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ

4. วิเคราะห์ **“กราฟแท่ง”** ของสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อวางแผนเพิ่มสินทรัพย์หรือลดหนี้สินให้เหมาะสม เช่น

- สินทรัพย์แต่ละประเภท มีสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม และคุณ**มีสินทรัพย์ประเภทใดมากที่สุด**

  - สินทรัพย์สภาพคล่อง : “ตู้กดเงินใช้จ่ายและเผื่อฉุกเฉิน”
  - สินทรัพย์ลงทุน : “ตู้ปั๊มเงินอัตโนมัติ สร้างรายได้และดอกผล”
  - สินทรัพย์ส่วนตัว : “ตู้เซฟ เพิ่มความสะดวกสบาย อุ่นใจ”

- หนี้สินแต่ละประเภท มีสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม และคุณ**มีหนี้สินประเภทใดมากที่สุด**

  - หนี้สินระยะสั้น : “ยิ่งดอกเบี้ยสูง ยิ่งเป็นเนื้อร้ายทำลายความรวย”
  - หนี้สินระยะยาว : “ยิ่งผ่อนนาน ยิ่งเป็นตัวถ่วงความรวย”

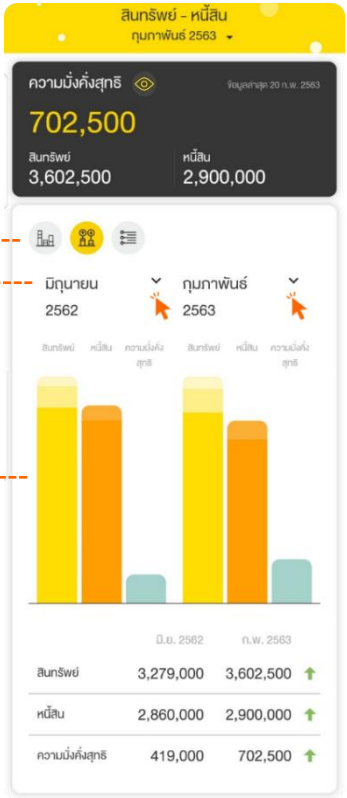
- หนี้สินรวม**ไม่ควรเกิน 50%** เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ชีวิตจึงจะมั่นคง

TIPS
“สินทรัพย์ลงทุน” ยิ่งมีมาก ยิ่งช่วย**สร้างอิสรภาพการเงิน**ในอนาคต

TIPS
“หนี้สินระยะสั้น” ที่มี**ดอกเบี้ยสูง** เป็นหนี้ที่ต้องจัดการก่อน

ดูกราฟเปรียบเทียบฐานะการเงินระหว่าง 2 ช่วงเวลา

1. ไปที่เมนู **“สินทรัพย์-หนี้สิน”**
2. กดปุ่ม
3. กดปุ่ม “Drop Down” เพื่อเลือก 2 ช่วงเวลาที่คุณต้องการเปรียบเทียบข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563** (ข้อมูลล่าสุด) และ **เดือนมิถุนายน 2562**
4. วิเคราะห์ **“กราฟแท่ง”** เพื่อติดตามความก้าวหน้าในแต่ละปี ซึ่งจะช่วยให้คุณสามารถวางแผนและปรับปรุงฐานะการเงินให้ดีขึ้นได้ เช่น
   - เปรียบเทียบ<u>มูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน</u> และ <u>ความมั่งคั่งสุทธิว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง</u> จำนวนเท่าไหร่ และจากสาเหตุอะไร
   - ควร<u>วางแผนสร้างสินทรัพย์หรือลดหนี้สินอย่างไร</u>ต่อไป



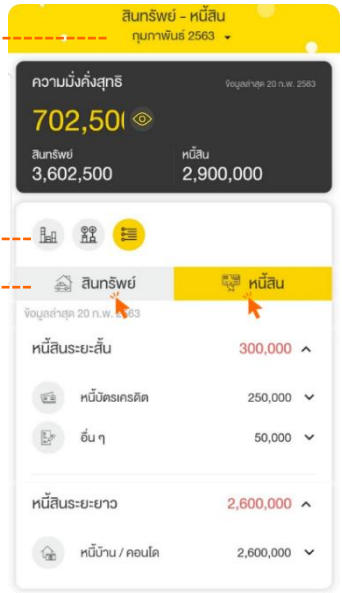
ถ้าอย่างนั้น...เมื่อไหร่จะรวย?

เร่งสะสมทรัพย์สินเยอะ ๆ และมีหนี้สินน้อย ๆ

คุณก็จะ ร่ำรวย แน่นอน

ดูลิสต์รายการสินทรัพย์และหนี้สิน

1. ไปที่เมนู **“สินทรัพย์-หนี้สิน”**
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม
4. กดที่แท็ป **“สินทรัพย์”** หรือ **“หนี้สิน”** เพื่อดูรายการที่บันทึกตามช่วงเวลาที่เลือก และสามารถกดปุ่ม **“Drop Down”** เพื่อดูรายละเอียด แก้ไข และลบรายการสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ได้



หยุดคิดสักนิด... ทำอย่างไรถึงจะหลุดพ้นภาระหนี้สิน?



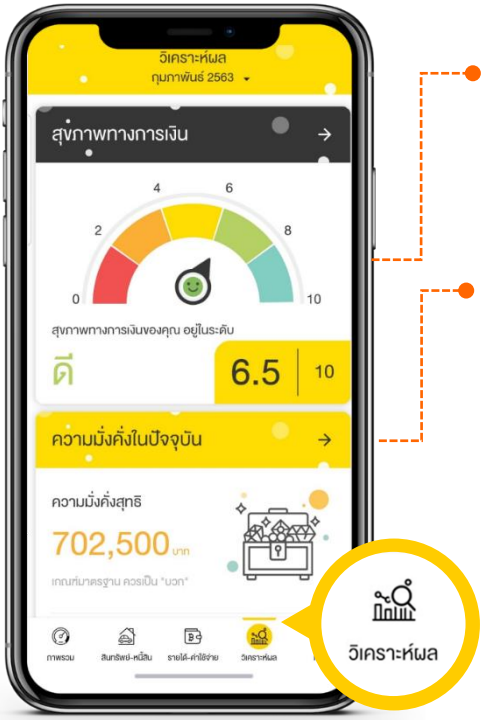
- ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
- จ่ายหนี้ที่คิดดอกเบี้ยสูง ๆ ให้หมดเร็วที่สุด
- ปิดหนี้ที่ยอดเหลือน้อย เพื่อลดจำนวนเจ้าหนี้
- ขายทรัพย์สินออกไปเพื่อชำระหนี้
- กู้เงินก้อนใหม่มาปิดหนี้ก้อนเก่า หรือ **“รีไฟแนนซ์”** โดยต้องได้รับข้อเสนอที่ดีกว่า

04

เมนู
วิเคราะห์ผล

เมนูวิเคราะห์ผล

ฟังก์ชันที่จะช่วย **“คำนวณและวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน”** ในด้านต่าง ๆ ของคุณโดยอัตโนมัติ โดยใช้ข้อมูลจากเมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย และเมนูสินทรัพย์-หนี้สิน ที่คุณได้บันทึกไว้ เพื่อตรวจสอบ **“สุขภาพการเงิน”** และวิเคราะห์จุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้คุณวางแผนการเงินให้เหมาะสมต่อไปได้



รู้ผลประเมินสุขภาพการเงิน
โดยรวมเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน

กดอ่านผลวิเคราะห์สุขภาพการเงิน และ**คำแนะนำในด้านต่าง ๆ** ได้แก่

- ความมั่งคั่งในปัจจุบัน
- สภาพคล่อง
- หนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้
- โอกาสในการสร้างความมั่งคั่ง

คำแนะนำเพิ่มเติม

หากคุณอยากวางแผนสร้างความมั่นคงให้กับชีวิต ลองทำตามนี้ดูสิ...

1. ตั้งเป้าหมายออมเงินให้ชัดเจน
   เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ เช่น เก็บเงินล้านแรกภายใน 10 ปี
2. ออมผ่านสวัสดิการออมที่ทำงาน
   เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือสหกรณ์
3. ใช้เทคนิคต่างๆ เพื่อเพิ่มเงินออม
   เช่น
   * ออมทีละเล็กละน้อย วันละ 5 บาท 10 บาท
   * ออมแบงค์ 20 หรือแบงค์ 50
   * ออมเงินตามวันที่ เช่น วันที่ 1 เก็บ 1 บาท วันที่ 2 เก็บ 2 บาท
4. คัดบัญชีลงทุนในหุ้นหรือกองทุนรวมแบบอัตโนมัติ (DCA)
   เพื่อสร้างวินัยการออมการลงทุน แถมยังช่วยสร้างรายได้และดอกผลในอนาคตด้วย

TIPS ควรบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย **อย่างน้อย 1 เดือน** รวมถึง**มีข้อมูลล่าสุดของสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เป็นเดือนเดียวกัน** เพื่อให้ผลวิเคราะห์สอดคล้องกันมากที่สุด

กรณีที่ไม่แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูล

อาจเป็นเพราะ**กรอกข้อมูลทางการเงินในเดือนนั้น ๆ ไม่ครบถ้วน** เช่น มีข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย แต่ไม่มีข้อมูลสินทรัพย์ หนี้สิน หรือไม่มีข้อมูลในบางรายการที่จะถูกดึงมาคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน ทำให้ระบบมีข้อมูลไม่เพียงพอต่อการวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินในด้านต่าง ๆ

วิธีแก้ไขเบื้องต้น

ให้อัปเดตข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน ให้เป็นเดือนเดียวกัน (เดือนปัจจุบัน) เนื่องจาก Happy Money App จะไม่สามารถกลับไปอัปเดตข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินย้อนหลังได้



แต่หากรายการใดยังไม่ปรากฏผลการวิเคราะห์ คุณสามารถกดที่ลูกศร → และกดไอคอน ⓘ เพื่อดูสูตรการคำนวณ ซึ่งจะทำให้คุณทราบว่าระบบต้องการข้อมูลใดสำหรับใช้ในการประมวลผล

ถ้าคุณอยากรู้ว่า... **จะเริ่มวางแผนการเงินอย่างไร?**
ต้องวิเคราะห์ตัวเองในเชิงลึกด้วย **“อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล”**

	อัตราส่วน	สูตรคำนวณ	เกณฑ์มาตรฐาน
ความมั่งคั่งในปัจจุบัน	ความมั่งคั่งสุทธิ	สินทรัพย์รวม – หนี้สินรวม	บวก
	กระแสเงินสด	รายได้รวม – ค่าใช้จ่ายรวม	บวก
	ความอยู่รอด	(รายได้จากการทำงาน + รายได้จากสินทรัพย์) / ค่าใช้จ่ายรวม	≥ 1 เท่า
	ความมั่งคั่ง	รายได้จากสินทรัพย์ / ค่าใช้จ่ายรวม	≥ 1 เท่า
สภาพคล่อง	สภาพคล่องพื้นฐาน	สินทรัพย์สภาพคล่อง / ค่าใช้จ่ายรวม	3 - 6 เท่า
หนี้สิน	ความสามารถในการชำระหนี้	เงินชำระคืนหนี้สิน / รายได้รวม	< 35-45%
โอกาสในการสร้างความมั่งคั่ง	การออม	ค่าใช้จ่ายเพื่อออมและลงทุน / รายได้รวม	> 10%
	การลงทุน	สินทรัพย์ลงทุน / ความมั่งคั่งสุทธิ	> 50%

คุณสามารถสร้างความมั่นคงในชีวิตได้ แค่เริ่ม **“ปิดจุดอ่อนทางการเงิน”**
ด้านต่าง ๆ เพื่อให้อัตราส่วนทางการเงินอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
จากนั้นค่อย **“เพิ่มโอกาสสร้างความมั่งคั่ง”**
โดยนำเงินออมไปสะสมสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มให้มากที่สุด

05

เมนู
ภาพรวม

เมนูภาพรวม

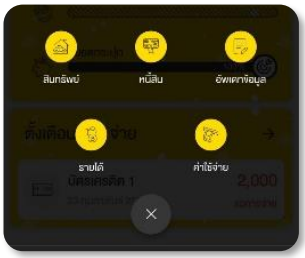
ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณ **“ติดตามสรุปข้อมูลทางการเงิน”** ต่าง ๆ ได้ในหน้าเดียว โดยคุณสามารถเลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ และจัดเรียงข้อมูลตามที่ต้องการได้ (อ่านเพิ่มเติมที่ การจัดการ Widget [1])



เลือกช่วงเวลาในการดูข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563** ข้อมูลที่แสดงจะเปลี่ยนตามช่วงเวลาที่เลือก

ตัวช่วยค้นหาข้อมูล (Search) ที่เคยจดบันทึกไว้ ทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

เพิ่มรายการรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และ/หรือ อัพเดทข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

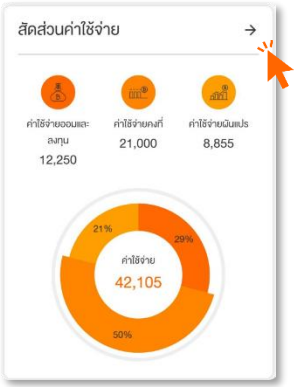


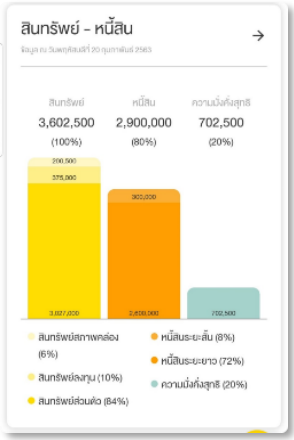
[1] Widget คือ ทางลัดที่คุณสามารถดูสรุปข้อมูล หรือเข้าใช้งานฟังก์ชันต่าง ๆ ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว

ตัวอย่างหน้าจอ Widget



ต้องการดูรายละเอียดของข้อมูลใดเพิ่มเติม เพียงกดที่ตัวเลข หรือกราฟ หรือปุ่ม → ของข้อมูลที่ต้องการ

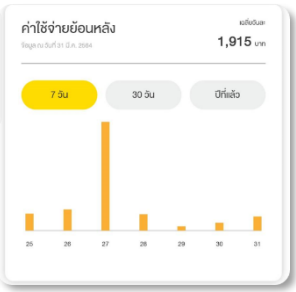














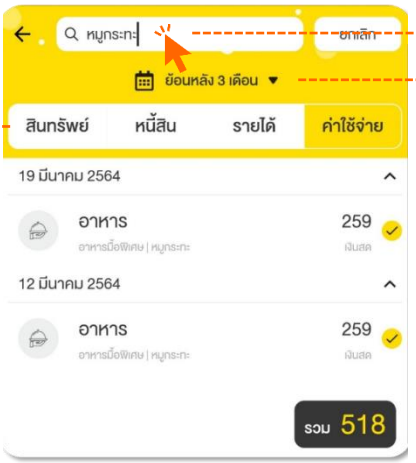
ตัวช่วยค้นหาข้อมูล (Search)

ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณค้นหารายการ และรายละเอียดเพิ่มเติมต่าง ๆ ที่เคยจดบันทึกไว้ ทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย พร้อมแสดงจำนวนเงินรวม เพื่อให้คุณสามารถกลับมาติดตามและบริหารจัดการเงินได้ง่ายขึ้น

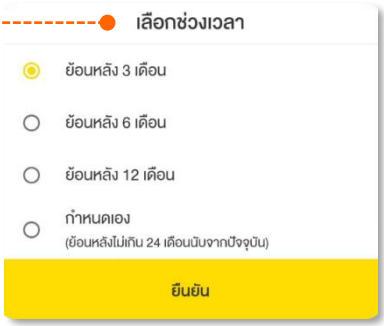


1. กดปุ่ม  มุมขวาบนของเมนูภาพรวม

2. **“พิมพ์ชื่อรายการ”** หรือคีย์เวิร์ดในรายละเอียดที่ต้องการค้นหา



3. **“เลือกช่วงเวลา”** ที่ต้องการค้นหาข้อมูล (ดูย้อนหลังได้สูงสุด 24 เดือนนับจากปัจจุบัน)



4. **“เลือกประเภทข้อมูล”** เช่น สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ หรือค่าใช้จ่าย

06

เมนู
เพิ่มเติม

เมนูเพิ่มเติม

รวบรวมฟังก์ชันเสริมที่น่าสนใจเอาไว้มากมาย เพื่อให้คุณใช้บริหารจัดการเงินได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงเข้าไปตั้งค่าการใช้งานต่าง ๆ

ตั้งเป้าหมาย
เพื่อติดตามแผนการออม

จัดการหมวดหมู่
เพิ่ม แก้ไข ลบ หรือ ตั้งชื่อใหม่ได้ตามใจ

ตั้งเตือนรับ-จ่าย
ช่วยให้ไม่พลาด ธุรกรรมที่สำคัญ

อ่านคำถามที่พบบ่อย
จากผู้ใช้งานแอป

จัดการ Widget
ปรับแต่งรูปแบบการแสดงผลในเมนูภาพรวม เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ



ตั้งงบประมาณ
เพื่อควบคุมการใช้จ่าย

เชื่อมโยงไปยังแหล่งความรู้
การเงินการลงทุน

อ่านคู่มือและเทคนิคใช้งานแอป

ไอเท็มของฉัน
ทำภารกิจต่าง ๆ เพื่อเก็บเหรียญแลกไอเท็ม

เข้าสู่ระบบ SET Member
เพื่อใช้บริการสำรองข้อมูล

ตั้งค่าการใช้งาน เช่น

- เปิด-ปิดรหัส PIN
- ส่งออกข้อมูล (Export)
- ล้างข้อมูล (Reset)

ฯลฯ

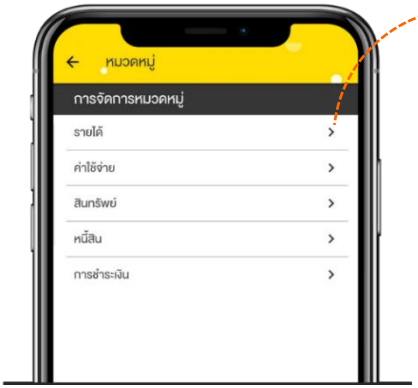
โปรแกรมคำนวณ เช่น

- มูลค่าเงินตามเวลา
- เงินออมเพื่อเกษียณ
- การวางแผนภาษี

ฯลฯ

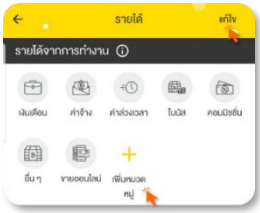
หมวดหมู่

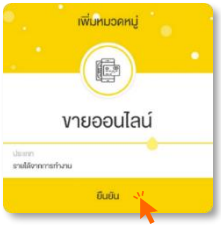
ฟังก์ชันที่ช่วยจัดการหมวดหมู่ใน 2 เมนูหลัก คือ เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”** และเมนู **“สินทรัพย์-หนี้สิน”** รวมถึงรูปแบบการชำระเงินของคุณ โดยสามารถ **ตั้งชื่อใหม่ แก้ไขชื่อเดิม** หรือ **ลบหมวดหมู่** ที่ไม่ได้ใช้งานออกไปได้



1. กดหมวดหมู่หลักที่ต้องการแก้ไข เช่น รายได้
2. กด **“แก้ไข”** เพื่อตั้งชื่อ หรือลบหมวดหมู่ที่ไม่ต้องการ หรือกด **“เพิ่มหมวดหมู่”** ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของคุณ
3. กด **“ยืนยัน”** หรือ **“สำเร็จ”** เพื่อบันทึกข้อมูล

ตัวอย่าง 1: การแก้ไขหมวดหมู่ **“รายได้”**







ตัวอย่าง 2 : การแก้ไขหมวดหมู่ **“การชำระเงิน”**







เป้าหมาย

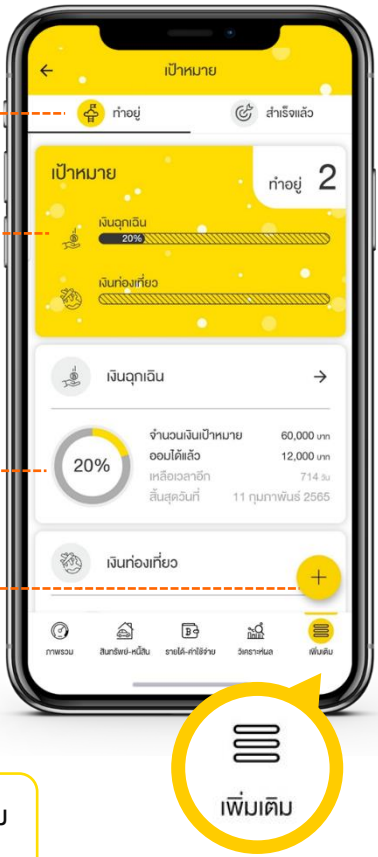
ฟังก์ชันที่ช่วยสร้างและติดตามแผนการออมเงินเพื่อเป้าหมายต่าง ๆ เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ ท่องเที่ยวต่างประเทศ ฯลฯ

ดูเป้าหมายที่ดำเนินการอยู่
และเป้าหมายที่สำเร็จแล้ว

สรุปความก้าวหน้า
ของแผนการออม

ดูรายละเอียดเป้าหมาย
และแผนการออม

ตั้งเป้าหมายการเงิน



TIPS เมื่อคุณบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อออม และลงทุนสำหรับเป้าหมายต่าง ๆ ที่เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”** ฟังก์ชันนี้ก็จะแสดงความคืบหน้าและประวัติการออมให้คุณโดยอัตโนมัติ

รู้หรือไม่ว่า... เป้าหมายที่ดีต้องมีหน้าตาอย่างไร?



"ฉันจะเก็บเงินให้ได้ 4,000,000 บาท เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณไปอีก 20 ปี โดยฉันจะเก็บเงินเดือนละ 5,000 บาท และนำไปออมหรือลงทุนให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี เป็นเวลา 30 ปี (360 เดือน)"

Specific ชัดเจน	Measurable วัดผลได้	Achievable ทำสำเร็จได้	Realistic เป็นไปได้	Time Bound มีกรอบเวลาที่แน่ชัด
ไม่คลุมเครือ รู้ว่าต้องการอะไร และจะบรรลุเป้าหมายตอนไหน	เป็นตัวเลขหรือตัวเงินอย่างชัดเจน เห็นความก้าวหน้าว่าใกล้ถึงเป้าหมายหรือยัง	รู้ว่าต้องทำอย่างไร และตั้งใจทำตามแผนให้สำเร็จ	สมเหตุสมผล สอดคล้องกับความเป็นจริงและวิถีชีวิตของคุณ	รู้ว่าต้องใช้ระยะเวลาเท่าใดเพื่อบรรลุเป้าหมาย

หากยังนึกเป้าหมายการเงินไม่ออก ให้คุณแบ่งเงินเป็น **"4 บัญชีเงินออมตามเป้าหมาย"** เพียงเท่านี้... การออมก็จะไม่เป็นปัญหาต่อการดำเนินชีวิตของคุณอีกต่อไป

บัญชีที่ 1 **เงินออมเพื่อใช้ยามฉุกเฉิน** อย่างน้อย 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน เช่น ค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุ ตกงาน ฯลฯ

บัญชีที่ 2 **เงินออมระยะยาวเพื่ออนาคต** เช่น เรียนต่อ ดาวน์รถ ดาวน์บ้าน เกษียณ ฯลฯ

บัญชีที่ 3 **เงินออมระยะสั้นถึงกลางเพื่อความสุข** เช่น ซื้อของขวัญให้ตัวเอง ท่องเที่ยว แต่งงาน ฯลฯ

บัญชีที่ 4 **เงินออมเพื่อลงทุน** เพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนมากกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก เช่น สลากออมทรัพย์ ทองคำ และกองทุนรวม ฯลฯ

ตั้งเป้าหมาย

1. กดปุ่ม + เพื่อเพิ่มเป้าหมายออมเงิน

2. กดปุ่ม ? และ **“เลือกหมวดหมู่”** ที่ต้องการ



TIPS สามารถ**บันทึกเป้าหมายที่ออมบ่อย ๆ** โดยกดปุ่ม **“ดาว”** ให้เปลี่ยนเป็นสีเหลือง ใช้ประจำ

TIPS กดปุ่ม **“เพิ่มหมวดหมู่”** หรือ **“แก้ไข”** เพื่อตั้งชื่อเป้าหมายในการออมเงินตามที่ต้องการได้

3. **“ระบุรายละเอียด”** เป้าหมายการออม
   - จำนวนเงิน
   - ระยะเวลาออม
   - การตั้งเตือนการออม
   - รายละเอียดเพิ่มเติม เช่น ทางเลือกการออม หมายเลขบัญชี ผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดหวัง ฯลฯ

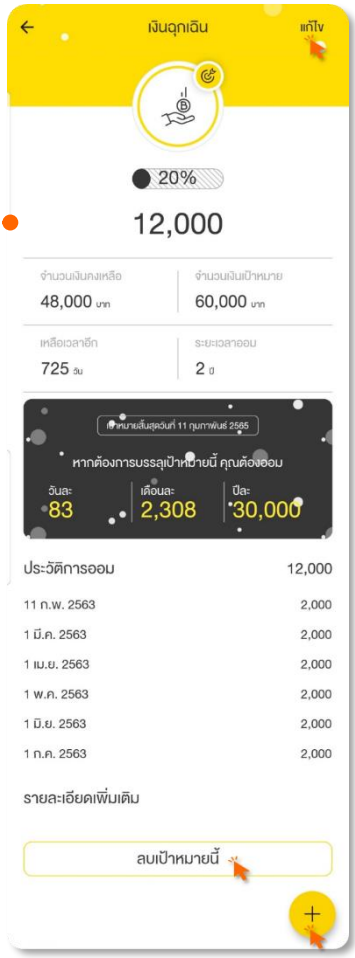


4. กดปุ่ม บันทึกรายการ
   จึงจะแล้วเสร็จ 1 เป้าหมาย

ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมาย

ในหน้าหลักของฟังก์ชันเป้าหมาย สามารถกดเป้าหมายการออมที่ต้องการ เพื่อดูรายละเอียดเป้าหมาย ความคืบหน้า และประวัติการออมได้



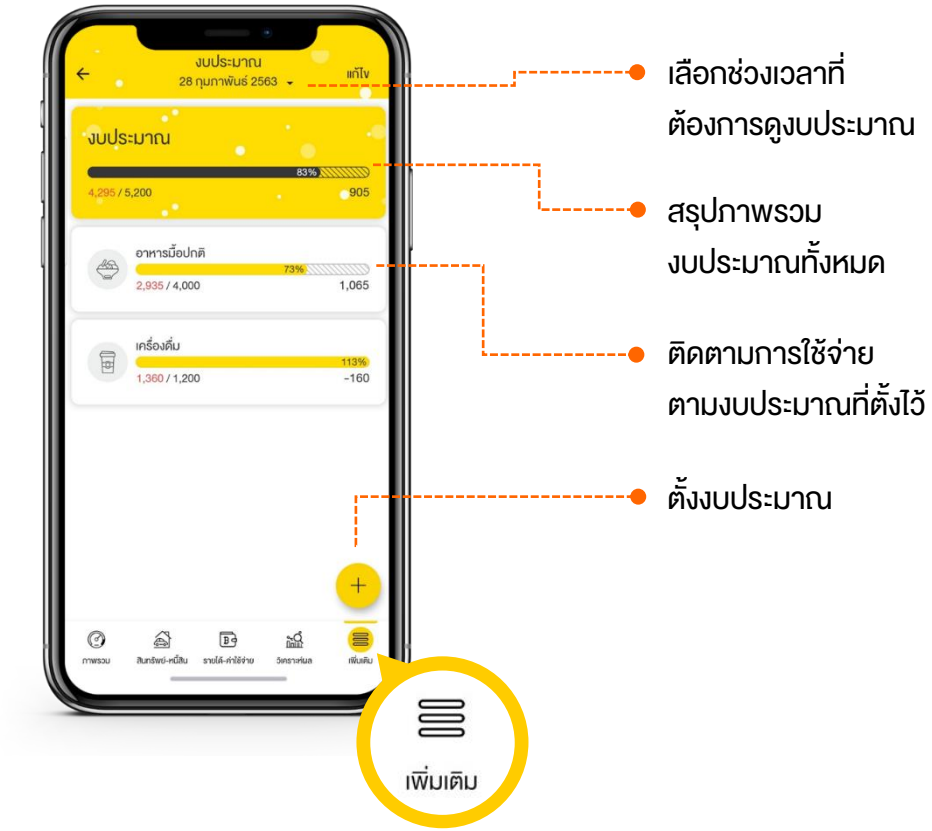


TIPS คุณสามารถแก้ไขหรือลบเป้าหมายเพียงกดปุ่ม **“แก้ไข”** บริเวณมุมบนขวา และปุ่ม **“ลบเป้าหมายนี้”**

TIPS กดปุ่ม + เพื่อเพิ่มรายการค่าใช้จ่ายออมและลงทุน สำหรับเป้าหมายของคุณได้เลย

งบประมาณ

ฟังก์ชันที่ช่วยตั้งงบประมาณ เพื่อควบคุมการใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งสามารถตั้งงบประมาณได้ทั้งแบบรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายปี



วิธีควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีที่สุด คือ การกำหนดงบประมาณ
สำหรับค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ออกมาให้ชัดเจน

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า

วิธีการควบคุมการใช้จ่ายที่ดีที่สุด คือ กำหนดงบประมาณสำหรับค่าใช้จ่ายผันแปรแต่ละหมวดหมู่

1. ประเมินจากค่าใช้จ่ายผันแปรที่จดไว้ของเดือนที่ผ่านมา ว่า **“ใช้จ่ายหมวดหมู่อะไรบ้าง จำนวนเท่าไหร่”**
2. ตั้งงบประมาณล่วงหน้าว่า **“จะใช้จ่ายอะไร ไม่เกินกี่บาท”**
3. ใช้จ่ายตามงบที่ตั้งไว้ และบันทึกค่าใช้จ่ายควบคู่กัน
   - ถ้า **“เงินขาด”** จากการใช้เงินเกินตัว หรือมีเหตุฉุกเฉิน ควรจะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หรือนำเงินออมที่มีอยู่มาชดเชยส่วนขาด หรือทำงานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้
   - ถ้า **“เงินเหลือ”** อาจนำไปออมเพิ่ม หรืออาจให้รางวัลกับตัวเองบ้างที่ประสบผลสำเร็จในการคุมค่าใช้จ่าย
   - ถ้า **“ตั้งงบผิดพลาด”** ก็ควรปรับปรุงงบประมาณให้สอดคล้องกับความเป็นจริงมากขึ้น

เทคนิคควบคุมค่าใช้จ่าย

แบ่งเงินใช้เป็นรายวัน

เช่น **ตั้งงบค่าอาหารไว้ 6,000 บาทต่อเดือน** ก็ให้เฉลี่ยออกมาเป็นค่าอาหารวันละ 200 บาท

เบิกเงินตามงบประมาณ

เช่น เบิกเงินค่าอาหารมาให้**พอใช้สำหรับ 1 สัปดาห์** เพื่อไม่ให้ใช้เงินเกินจำนวนที่มีในกระเป๋าสตางค์

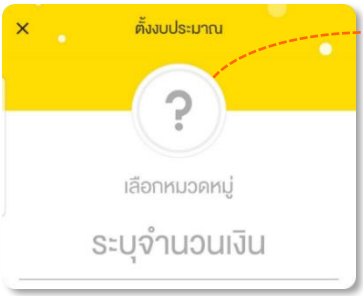
จดรายการสิ่งของที่ต้องซื้อ

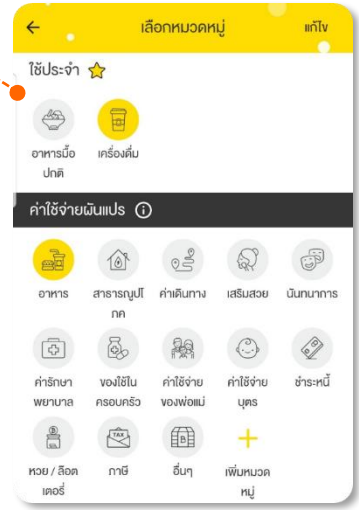
เพื่อไม่ให้ซื้อของเกินความจำเป็น แถมได้คิดก่อนซื้อ ถามใจตัวเองก่อนว่า **“จำเป็น”** หรือแค่ **“อยากได้”**

เพิ่มงบประมาณ

1. กดปุ่ม + เพื่อเพิ่มงบประมาณ

2. กดปุ่ม ? และ **“เลือกหมวดหมู่”** งบประมาณค่าใช้จ่ายที่ต้องการ





TIPS กดปุ่ม **“เพิ่มหมวดหมู่”** หรือ **“แก้ไข”** จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ตามที่คุณต้องการได้

3. **“ตั้งจำนวนเงิน”** งบประมาณสำหรับค่าใช้จ่ายนั้นๆ

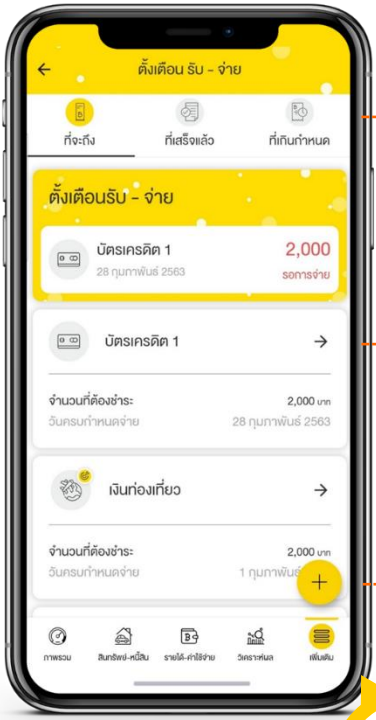
4. **“ระบุรายละเอียด”** งบประมาณ
   - รอบงบประมาณ เช่น รายเดือน
   - การตั้งเตือนการใช้จ่าย เช่น เตือนเมื่อใช้จ่ายเกิน 80% ของงบประมาณที่ตั้งไว้



5. กดปุ่ม บันทึกรายการ จึงจะแล้วเสร็จ 1 เป้าหมาย

การตั้งเตือน

ฟังก์ชันที่ช่วยแจ้งเตือนการรับ-จ่ายเงิน เมื่อถึงเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเบี้ยประกัน เงินคืนภาษี ฯลฯ



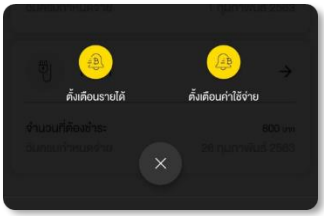


สรุปการตั้งเตือน เช่น
- ที่ใกล้ถึงกำหนด
- ที่สำเร็จแล้ว
- ที่เกินกำหนด

ดูรายละเอียดรายการตั้งเตือนต่าง ๆ เช่น
- จำนวนเงินที่ต้องชำระ
- วันที่ตั้งเตือนชำระ

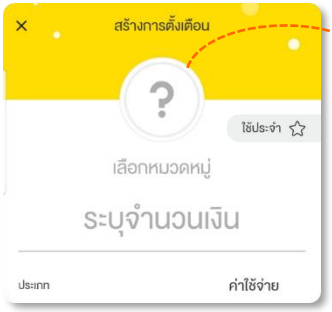
สร้างรายการตั้งเตือนรายได้ และ/หรือ ค่าใช้จ่าย

เพิ่มการตั้งเตือนรายได้-ค่าใช้จ่าย



1. กดปุ่ม + เพื่อเพิ่มรายการแจ้งเตือน
   เช่น เตือนค่าใช้จ่าย

2. กดปุ่ม ? และ **“เลือกหมวดหมู่”** รายการค่าใช้จ่ายที่ต้องการ





TIPS

กดปุ่ม **“เพิ่มหมวดหมู่”** หรือ **“แก้ไข”** จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ตามที่คุณต้องการได้

3. **“จดจำนวนเงิน”** ที่จะได้รับหรือต้องชำระ

4. **“ระบุรายละเอียด”** การแจ้งเตือน
   - วันและเวลาที่แจ้งเตือน
   - วันที่สิ้นสุดการเตือน

5. กดปุ่ม บันทึกรายการ
   จึงจะแล้วเสร็จ 1 การตั้งเตือน



โปรแกรมคำนวณ

เครื่องมือวางแผนการเงินการลงทุนที่จะช่วยให้คุณวางแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินต่าง ๆ ให้บรรลุเป้าหมายในชีวิตได้ด้วยตนเอง ใช้งานง่าย เหมาะกับทุกคน



มูลค่าเงินตามเวลา
คำนวณหาค่าตัวแปรทางการเงินที่ต้องการได้หลากหลาย

เงินออมเพื่อเกษียณ
คำนวณหาเงินที่ต้องออมเพื่อวัยเกษียณ

เงินลงทุนหลังเกษียณ
วางแผนบริหารเงินออมให้เพียงพอใช้ในวัยเกษียณ

แบบทดสอบระดับความเสี่ยง
ค้นหาระดับความเสี่ยงและพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม

เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
วางแผนออมเงินใน PVD เพื่อเป้าหมายเกษียณสุข

เงินค่าผ่อนบ้าน
ช่วยคิดเงินผ่อนก่อนซื้อบ้าน

เงินค่าผ่อนรถ
ช่วยคิดเงินผ่อนก่อนซื้อรถ

ภาษี
คำนวณภาษีที่ต้องจ่ายและวางแผนใช้สิทธิลดหย่อนเพิ่ม

แบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน
วิเคราะห์สุขภาพทางการเงินพร้อมแนะนำแนวทางการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงิน

เป็นโปรแกรมที่ใช้แนวคิดเรื่อง**มูลค่าเงินตามเวลา*** (Time Value of Money : TVM) มาช่วยในการตัดสินใจทางการเงิน โดยเฉพาะการวางแผนออมและลงทุน ซึ่งมีตัวแปรทั้งหมด 7 ตัว ดังนี้

- **FV = มูลค่าอนาคตของเงิน**ที่นำไปออมหรือลงทุนว่าเมื่อเวลาผ่านไปจะเพิ่มขึ้นเป็นเท่าใด
- **PV = มูลค่าของเงิน**ที่จะได้รับในอนาคตว่าเป็นเท่าใด**ในปัจจุบัน**
- **PMT = เงินรายงวด**ที่จะได้รับหรือต้องจ่ายในจำนวนที่เท่ากันทุกงวด
- **I/Y = อัตราผลตอบแทน****
  จากการออมและลงทุน หรืออัตราเงินเฟ้อ
- **N = ระยะเวลาการออมและลงทุน *****
  ที่ใช้คำนวณหามูลค่าเงินก้อนนั้น ๆ



*** มูลค่าเงินตามเวลา** คือ แนวคิดที่ว่าเงินที่จะได้รับในวันนี้มีมูลค่าน้อยกว่าเงินที่จะได้รับในอนาคต เพราะเราสามารถสร้างผลตอบแทนได้จากเงินที่ได้รับในวันนี้

**** หน่วยเป็น % ต่อปี** สามารถกรอกตัวเลขโดยไม่ต้องใส่เครื่องหมาย %

***** หน่วยเป็นเดือนหรือปีก็ได้**

- **ความถี่ในการทบต้น = จำนวนครั้งที่คำนวณผลตอบแทนใน 1 ปี** เช่น ถ้าคิดดอกเบี้ยรายเดือน แสดงว่า 1 ปี คิดดอกเบี้ยทบต้น 12 ครั้ง ยิ่งจำนวนครั้งเยอะ ๆ ก็ยิ่งดี แปลว่าจะได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยบนดอกเบี้ย (Interest on Interest) อีกที



<u>ข้อควรระวัง</u> กรณีเลือกความถี่ในการทบต้นเป็นแบบอื่นที่ไม่ใช่ **"รายปี"** เช่น รายเดือน รายไตรมาส หรือรายหกเดือน จะต้องแปลงค่าตัวแปร N และ I/Y ให้สอดคล้องกับความถี่ในการทบต้นด้วย

- **รายเดือน** : ต้องใส่ตัวเลขเป็นจำนวนปี x 12 (เพราะใน 1 ปี คิดดอกเบี้ย 12 ครั้ง)
- **รายไตรมาส** : ต้องใส่ตัวเลขเป็นจำนวนปี x 4 (เพราะใน 1 ปี คิดดอกเบี้ย 4 ครั้ง)
- **รายหกเดือน** : ต้องใส่ตัวเลขเป็นจำนวนปี x 2 (เพราะใน 1 ปี คิดดอกเบี้ย 2 ครั้ง)

หมายเหตุ **:** ใน Happy Money App จะแปลงค่าอัตราผลตอบแทน (I/Y) ให้สอดคล้องกับความถี่ในการทบต้นโดยอัตโนมัติ แต่จะไม่ได้แปลงค่าระยะเวลา (N) ให้ ผู้ใช้ควรระมัดระวัง!

- **ประเภทการคำนวณ =** เป็นการบอกว่า**จำนวนเงินที่ได้รับหรือจ่าย**ออกมานั้น **เกิดขึ้นตอนไหน** (ต้นงวดหรือสิ้นงวด) ซึ่งจะมีผลต่อการคำนวณอัตราผลตอบแทน
  - **ต้นงวด** เช่น จ่ายเงินเพื่อชำระหนี้ทุกต้นเดือน หรือเบิกเงินมาใช้ตอนต้นปี เป็นต้น
  - **สิ้นงวด** เช่น ฝากเงินทุกสิ้นเดือน หรือลงทุนเป็นประจำตอนปลายปี เป็นต้น

ตัวอย่าง : ถ้าวันนี้คุณซื้อกองทุนรวมหุ้นด้วยเงิน 10,000 บาท และลงทุนสม่ำเสมอทุก ๆ สิ้นเดือนอีก 1,000 บาทต่อเดือน คาดว่าจะได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี เมื่อผ่านไป 10 ปี (120 เดือน) คุณจะมีมูลค่าเงินลงทุนเท่าใด



1. กรอก**มูลค่าของตัวแปร** ดังนี้

   PV = -10,000

   PMT = -1,000

   I/Y = 8

   N = 120

TIPS **กรณีเป็นเงินที่จ่ายออก** เช่น นำเงินไปฝากธนาคารหรือลงทุน **ต้องใส่เครื่องหมายลบ (-) หน้าตัวเลขที่กรอกเสมอ** ส่วนกรณีเป็นเงินที่รับเข้า เช่น เงินที่จะได้จากเป้าหมายในอนาคต ไม่ต้องใส่เครื่องหมายลบ (-)

2. ระบุ **"ความถี่ในการทบต้นของดอกเบี้ย"** และ **"ประเภทการคำนวณ"** ให้เรียบร้อย

   ความถี่ในการทบต้น = รายเดือน

   ประเภทการคำนวณ = สิ้นงวด

3. กดที่ **"ปุ่มสีเหลืองด้านขวาของตัวแปรที่ต้องการ"** เพื่อคำนวณหาผลลัพธ์ จากตัวอย่างนี้ คือ **FV** จะได้มูลค่าเงินในอนาคตเท่ากับ 205,142.44 บาท

TIPS ควรกรอกมูลค่าของ**ตัวแปรอย่างน้อย 3 ตัว** รวมถึงระบุ **"ความถี่ในการทบต้นของดอกเบี้ย"** และ **"ประเภทการคำนวณ"** ให้เรียบร้อย จึงจะปรากฏผลการคำนวณของตัวแปรที่ต้องการ



เป็นโปรแกรมที่ใช้แนวคิดของการ **“วางแผนเกษียณด้วยการค้นหาเงิน 3 ส่วน”** ซึ่งจะได้ผลลัพธ์เป็น **“จำนวนเงินก้อนที่ต้องออมเพิ่ม”** รวมถึง **“จำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน”** ทำให้วางแผนออมเพื่อเกษียณได้ง่ายขึ้น

1 เงินที่ต้องการใช้ในวัยเกษียณ

ควรประเมินจากเป้าหมายและไลฟสไตล์หลังเกษียณที่ออกแบบไว้ 5 เรื่อง ได้แก่

1. ค่าใช้จ่ายเพื่อดำรงชีวิต
2. ค่ารักษาพยาบาล
3. ค่าใช้จ่ายเพื่อความสุข
4. มรดกให้ลูกหลาน
5. การบริจาคให้สังคม



1. กรอกข้อมูลที่ใช้คำนวณ **“เงินที่ต้องการใช้”** ดังนี้
   - จำนวนเงินที่ต้องการใช้ต่อเดือน
   - จำนวนปีที่คิดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณ
   - อัตราเงินเฟ้อ
   - อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ (ควรมากกว่าเงินเฟ้อ)
2. กดปุ่ม **“ถัดไป”**

2 เงินออมที่คาดว่าจะมี ณ วันเกษียณ

จากแหล่งออมต่าง ๆ ที่สะสมไว้ในช่วงที่ทำงาน

ยิ่งเตรียมเงินออมไว้มาก เงินที่ต้องออมเพิ่มยิ่งลดลง



3. กรอกข้อมูลที่ใช้คำนวณ **“เงินที่คาดว่าจะมี”** ดังนี้
   - จำนวนเงินออมต่อเดือนที่สามารถออมได้ในแหล่งต่าง ๆ
   - จำนวนเงินออมตั้งต้นที่มีในปัจจุบัน
   - จำนวนปีที่สามารถออมได้ต่อเนื่อง
   - อัตราผลตอบแทนก่อนเกษียณ
4. กดปุ่ม **“คำนวณ”**

3

เงินที่ต้องออมเพิ่ม

หาก<u>เงินขาด</u>...
ต้องเร่งวางแผนออม
และลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

หาก<u>เงินเหลือ</u>...
อาจออมและลงทุนเพิ่มค่า
ให้มีมากยิ่งขึ้น



ผลการประเมินแผนการออม
เพื่อเกษียณของคุณ

<u>เงินก้อนที่ 1</u>
มาจากขั้นตอนที่ ❶

<u>เงินก้อนที่ 2</u>
มาจากขั้นตอนที่ ❷

กรณี “เงินขาด” จะแสดง
จำนวนเงินที่ต้องออมต่อเดือน
ตั้งแต่วันนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

หากคุณไม่ได้ทำตามแผนออมเพิ่มเพื่อเกษียณ
จะส่งผลให้ **“ระยะเวลาที่สามารถถอนเงินออกมาใช้นั้น<u>ลดลง</u>”**
หรือ **“จำนวนเงินที่สามารถถอนออกมาใช้นั้น<u>ลดลง</u>”**

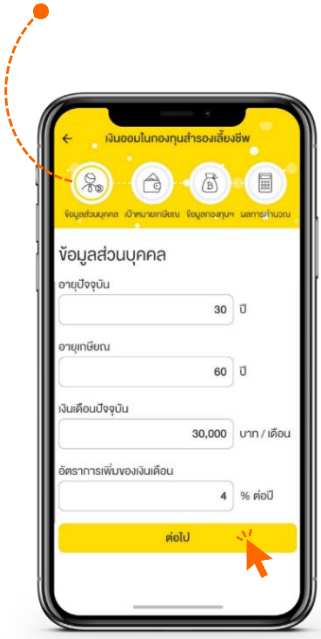


เมื่อเปรียบเทียบ “เงินออมที่คาดว่าจะมี”
กับ “เงินที่ต้องใช้เพื่อวัยเกษียณ” ก็สามารถรู้
“เงินที่ต้องออมเพิ่ม” และวางแผนเก็บออม
ด้วยการลดค่าใช้จ่าย หรือเพิ่มรายได้
เพื่อสร้างสุขเงินในบั้นปลายชีวิต

PVD เป็นแหล่งเงินออมก้อนโตและสำคัญที่สุดสำหรับมนุษย์เงินเดือน โปรแกรมนี้จึงใช้แนวคิดของ **“3 เคล็ดลับ เพิ่มออมใน PVD”** ซึ่งจะช่วยให้คุณสามารถสำรวจเงินออม PVD ที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันเกษียณ และวางแผนออมเงินเพิ่มเพื่อให้พอใช้หรือให้มีมากกว่าที่คิดไว้

1 ข้อมูลส่วนบุคคลคล

1. กรอก **“ข้อมูลส่วนบุคคล”** ดังนี้
   - อายุปัจจุบัน
   - อายุเกษียณ
   - เงินเดือนปัจจุบัน
   - อัตราการเพิ่มของเงินเดือน
2. กดปุ่ม **“ต่อไป”**



2 ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

3. กรอก **“ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ”** เพื่อคำนวณหาเป้าหมายการออม ดังนี้
   - อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต
   - จำนวนเงินต่อเดือนที่ต้องการใช้หลังเกษียณ
   - อัตราเงินเฟ้อ
   - อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ
4. กดปุ่ม **“ต่อไป”**



3 ข้อมูลกองทุนฯ

5. กรอก **“ข้อมูลกองทุน PVD”** เพื่อคำนวณหาเงินที่คาดว่าจะได้รับจากกองทุนฯ ณ วันเกษียณ
   - อัตราเงินสะสมในปัจจุบัน
   - อัตราเงินสมทบที่นายจ้างให้
   - อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยกองทุนฯ
   - จำนวนเงินในกองทุนฯ ที่มีล่าสุด
6. กดปุ่ม **“คำนวณ”**



4 ผลการคำนวณ

จะแสดงผลประเมินแผนการออมเพื่อเกษียณผ่าน PVD ของคุณ ว่าจะ... **บรรลุเป้าหมายหรือไม่? และเงินเกินหรือเงินขาดเท่าไหร่?**

หากเลื่อนลงด้านล่าง จะพบข้อเสนอแนะ 3 วิธีวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD



TIPS **3 เทคนิคเพิ่มเงินออมใน PVD**

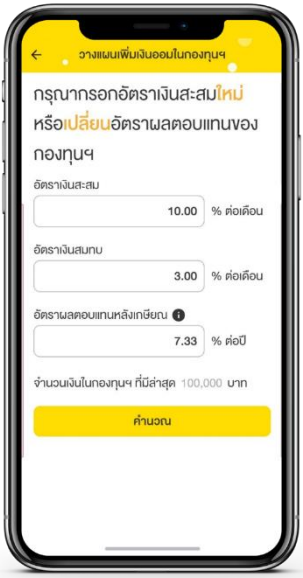
- ☑ เพิ่มอัตราเงินสะสมให้เต็มสิทธิ
- ☑ เปลี่ยนทางเลือกลงทุน
- ☑ ทำทั้ง 2 เทคนิคพร้อม ๆ กัน

7. เลื่อนลงด้านล่างสุด กดปุ่ม



เพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD

4 ผลการคำนวณ (ต่อ)



8. หลังจากกดปุ่ม

อยากวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ

จะสามารถกรอกแผนการออมเพิ่ม ใน PVD ของคุณได้ ดังนี้

- ☑ **อัตราเงินสะสมใหม่** ที่คุณสามารถปรับได้* สูงสุด 15% ต่อเดือน
- ☑ **อัตราเงินสมทบใหม่** ที่นายจ้างมอบให้* เช่น บางบริษัทอาจมีการปรับเพิ่มให้ตามอายุงาน เป็นต้น
- ☑ **อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ** หากบริษัทของคุณ มีทางเลือกลงทุนสำหรับพนักงาน (Employee's Choice)

* ขึ้นอยู่กับข้อบังคับของแต่ละกองทุน

หลังจากกดปุ่ม **"คำนวณ"** โปรแกรมจะแสดงแผนการออม**ก่อนปรับและหลังปรับ**

หากเลื่อนลงด้านล่าง จะพบตารางแสดงยอดเงินออม ณ สิ้นปี ตั้งแต่อายุปัจจุบันไปจนถึง 60 ปี

คุณสามารถกลับไปปรับค่าตัวแปร จนกว่าจะได้ผลลัพธ์ที่พอใจ



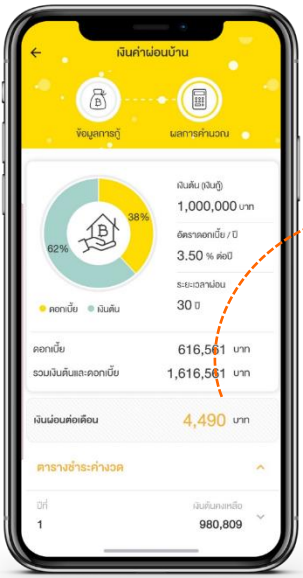
เป็นโปรแกรมที่ช่วยให้คุณทราบ **“จำนวนเงินที่ต้องผ่อนบ้านต่อเดือน”** ซึ่งปกติสินเชื่อบ้านจะมีการคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก โดยโปรแกรมจะแสดงทั้งส่วนที่เป็นเงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวด เพื่อให้คุณพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ก่อนซื้อบ้าน

1 ข้อมูลการกู้



1. กรอก **“จำนวนเงิน”** ที่ขอกู้กับธนาคาร (หักเงินดาวน์แล้ว)
2. ใส่ **“อัตราดอกเบี้ย”** ที่ระบุตามสัญญา
3. กรอก **“จำนวนปี”** ที่ขอกู้
4. กดปุ่ม **“คำนวณ”**

TIPS ยิ่งดาวน์เยอะ ๆ และวางแผนโปะเพิ่มในแต่ละเดือน ยิ่งช่วยลดดอกเบี้ย



2 ผลการคำนวณ

แสดงจำนวนเงินและสัดส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงจำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่อเดือน

หากเลื่อนลงไปด้านล่าง จะแสดงเงินต้นคงเหลือในแต่ละปีอีกด้วย

TIPS ถ้าอยากผ่อนบ้านแบบสบาย ๆ ไม่หนักเกินไป จำนวนเงินที่ผ่อนบ้านในแต่ละเดือน **ไม่ควรเกิน 30% ของรายได้ที่มีอยู่**

เป็นโปรแกรมที่ช่วยให้คุณทราบ **“จำนวนเงินที่ต้องผ่อนรถต่อเดือน”** ซึ่งปกติสินเชื่อรถจะมีการคำนวณดอกเบี้ยแบบคงที่ โดยโปรแกรมจะแสดงทั้งส่วนที่เป็นเงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวด เพื่อให้คุณพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ก่อนซื้อรถ

1 ข้อมูลการกู้



1. กรอก **“จำนวนเงิน”** ที่ขอกู้กับไฟแนนซ์ (หักเงินดาวน์แล้ว)
2. ใส่ **“อัตราดอกเบี้ย”** ที่ระบุ ตามสัญญา
3. กรอก **“จำนวนปี”** ที่ขอกู้
4. กดปุ่ม **“คำนวณ”**

TIPS ยิ่งดาวน์เยอะ ๆ และเลือกระยะเวลาผ่อนน้อย ๆ ยิ่งช่วยลดดอกเบี้ย

2 ผลการคำนวณ



แสดงจำนวนเงินและสัดส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงจำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่อเดือน

หากเลื่อนลงไปด้านล่าง จะแสดงเงินต้นคงเหลือในแต่ละปีอีกด้วย

TIPS ถ้าอยากผ่อนรถแบบสบาย ๆ ไม่หนักเกินไป **จำนวนเงินที่ผ่อนรถในแต่ละเดือนไม่ควรเกิน 20% ของรายได้ที่มีอยู่**

เป็นโปรแกรมที่ใช้แนวคิด **“3 ขั้นตอน วางแผนลดหย่อนภาษี”** ซึ่งจะช่วยให้คุณได้วางแผนภาษีในแต่ละปีอย่างง่าย ๆ ได้ด้วยตนเอง

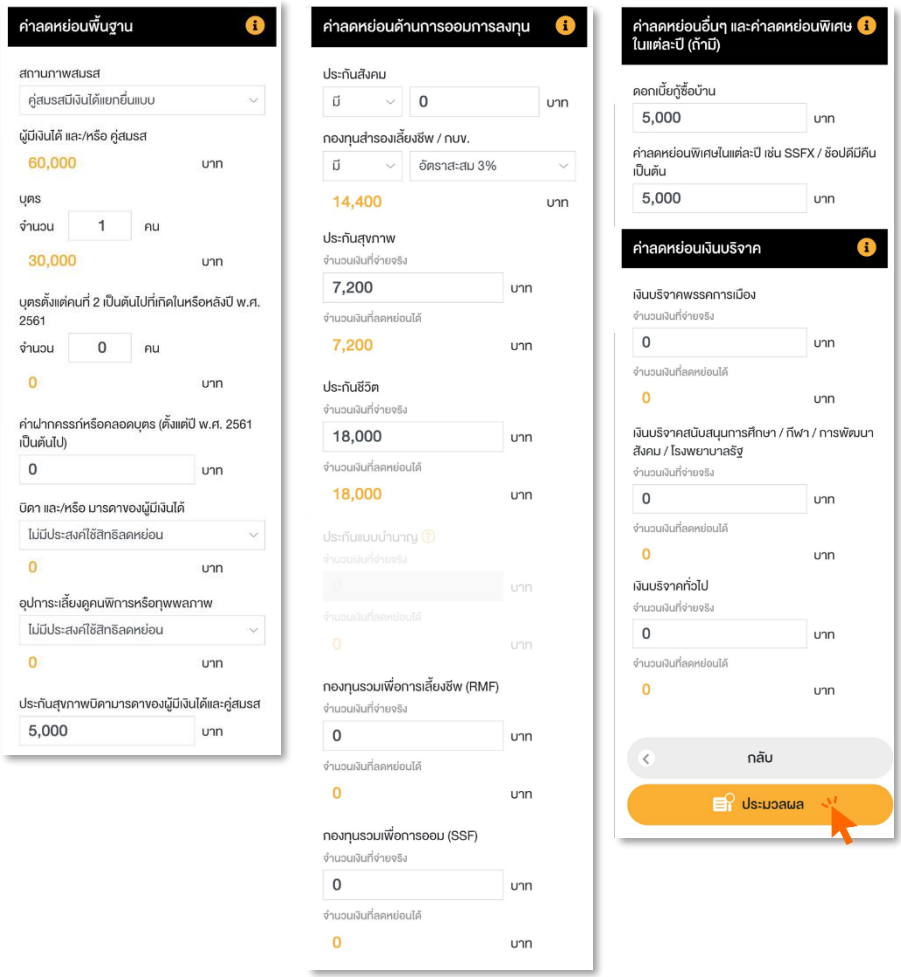


1. กรอก **“ข้อมูลรายได้”** ว่าใน 1 ปี คุณมีรายได้อะไรบ้าง?



2. กดปุ่ม **“ถัดไป”**

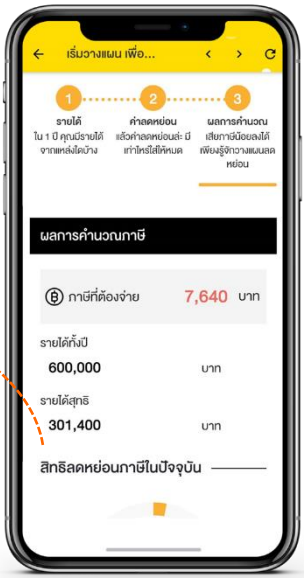
3. กรอก **“ข้อมูลค่าลดหย่อน”** ทั้งค่าลดหย่อนพื้นฐาน ค่าลดหย่อนการออมการลงทุน ค่าลดหย่อนอื่น ๆ ในแต่ละปี และค่าลดหย่อนเงินบริจาค

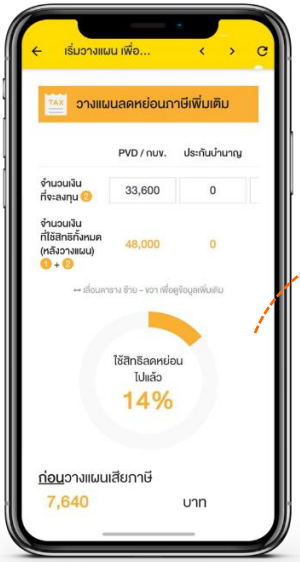


4. กดปุ่ม ประมวลผล เพื่อประเมินฝีมือการวางแผนภาษีของคุณ

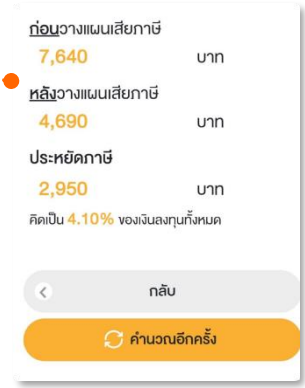
5. โปรแกรมจะช่วย **“คำนวณภาษีที่ต้องจ่ายในแต่ละปี”** หากเลื่อนลงไปด้านล่าง จะสามารถวางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมได้







6. กรอก **“เงินออมที่ต้องการใช้สิทธิลดหย่อนเพิ่มเติม”** จากนั้นโปรแกรมจะคำนวณให้ทันที



หากวางแผนประหยัดภาษีตั้งแต่ต้นปีด้วย **"การออมและการลงทุน"**
นอกจากจะทำให้เงินออมออกดอกออกผลงอกเงยขึ้นแล้ว
ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีในแต่ละปีได้เยอะมากขึ้นด้วย

เป็นโปรแกรมที่เหมาะกับวัยใกล้เกษียณที่อยากประเมินว่า... หากนำเงินออมก้อนสุดท้ายที่มีไปวางแผนลงทุนหลังเกษียณ จะเพียงพอใช้ไปตลอดชีวิตที่ต้องการหรือไม่

1 ข้อมูลเงินออม

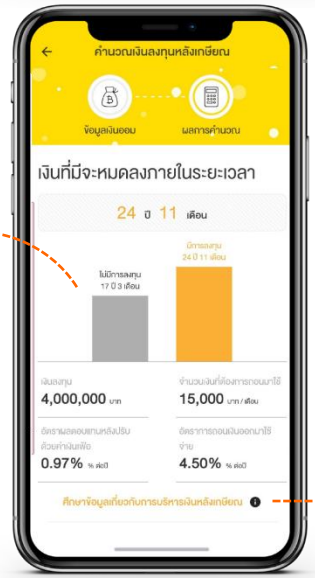
1. กรอกเงินก้อนจะมี ณ วันเกษียณ ซึ่งควรเป็นเงินที่ถูกแบ่งไว้สำหรับการลงทุน
2. กรอกเงินที่ต้องการถอนใช้ในแต่ละปี ซึ่งสามารถระบุเป็นเปอร์เซ็นหรือจำนวนเงินก็ได้
3. ระบุอัตราเงินเฟ้อ เช่น 3% - 5% ต่อปี
4. ระบุผลตอบแทนจากการออมหรือลงทุนหลังเกษียณที่คาดหวัง ซึ่งควรมากกว่าอัตราเงินเฟ้อ
5. กดปุ่ม **"คำนวณ"**



2 ผลการคำนวณ

จะแสดงการเปรียบเทียบระยะเวลาการใช้เงินก้อนระหว่าง....

- **"ไม่ลงทุน"** (ผลตอบแทน 0%)
- **"ลงทุน"** (ผลตอบแทน 4% ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4.)



ซึ่งหากเลื่อนมาด้านล่างจะพบข้อแนะนำสำหรับการลงทุนหลังเกษียณ



แบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน

เป็นโปรแกรมที่ช่วยวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินของคุณว่าเป็นอย่างไร? เพียงตอบแบบสอบถามง่าย ๆ โปรแกรมจะวิเคราะห์สุขภาพทางการเงิน พร้อมแนะนำแนวทางการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงินของคุณให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ต้องการ เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จในการวางแผนการเงินได้ง่ายขึ้น



1. กรอก **“เป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงิน”** ที่ต้องการ
2. ตอบแบบสอบถามง่าย ๆ จนครบ 12 ข้อ
3. กดปุ่ม **“คำนวณ”**



4. โปรแกรมจะ **“วิเคราะห์สุขภาพทางการเงิน”** ของคุณว่าอยู่ในระดับดีมาก ปานกลาง หรืออ่อนแอ

แบบทดสอบระดับความเสี่ยง

เป็นโปรแกรมที่ใช้วัดระดับความเสี่ยงที่คุณยอมรับได้ เพียงตอบแบบสอบถามง่าย ๆ เพื่อค้นหาระดับความเสี่ยงและพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวคุณ

1. ตอบแบบสอบถามง่าย ๆ จนครบ 10 ข้อ
2. กดปุ่ม **“คำนวณ”**
3. โปรแกรมจะ **“ประเมินระดับความเสี่ยงที่คุณยอมรับได้”** พร้อมแนะนำพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม





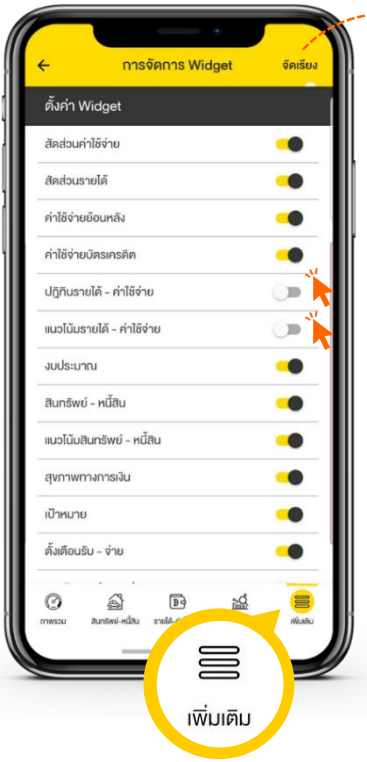
การจัดการ Widget

ฟังก์ชันที่ช่วยจัดการรูปแบบแสดงผลในเมนู **“ภาพรวม”** โดยคุณสามารถเข้าถึงการ **“จัดการ Widget”** ได้ 2 ช่องทาง คือ

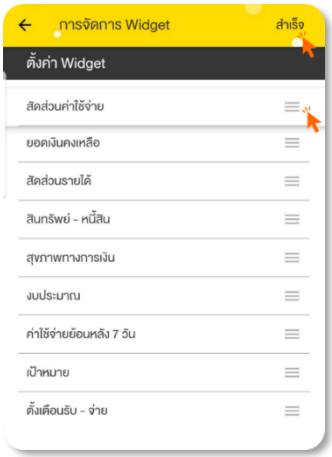
1. ไปที่ **“เมนูเพิ่มเติม”** และกดปุ่ม **“จัดการ Widget”**
2. ปุ่ม **“จัดการ Widget”** บริเวณด้านล่างสุดของเมนูภาพรวม



จากนั้นคุณสามารถกดปุ่ม  เพื่อเปิด-ปิด Widget หรือกด **“จัดเรียง”** เพื่อจัดลำดับ Widget ตามที่คุณต้องการได้



กดเพื่อเรียงลำดับ Widget ให้แสดงผลตามที่คุณต้องการได้



TIPS กดปุ่ม ☰ ค้างไว้ และเลื่อนสลับตำแหน่ง Widget ตามที่คุณต้องการ

ความรู้

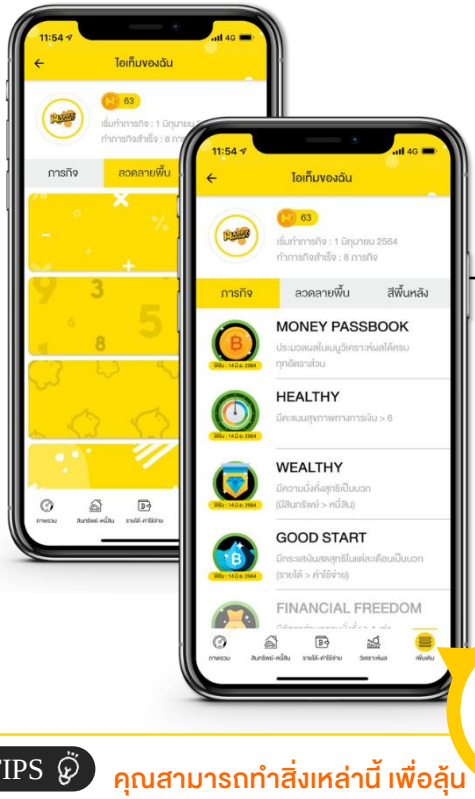
คุณสามารถเชื่อมต่อไปยังแหล่งความรู้การออมการลงทุนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ เช่น บทความ / e-Learning / หลักสูตรอบรมประจำปี ฯลฯ



ไอเท็มของฉัน

คุณสามารถทำภารกิจต่าง ๆ เพื่อเก็บเหรียญแลกไอเท็มมากมาย เช่น ลวดลายพื้นหลังของแอป และสีพื้นหลังของไอคอนหมวดหมู่

และเมื่อทำภารกิจสำเร็จ จะได้รับ **“เข็มกลัดแห่งความสำเร็จ (Badge)”** ของภารกิจนั้น ๆ ด้วย



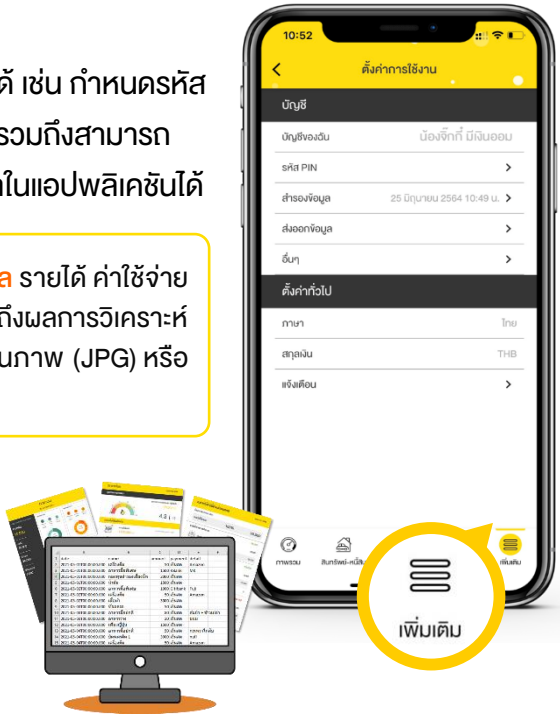
TIPS **คุณสามารถทำสิ่งเหล่านี้ เพื่อลุ้นรับเหรียญ** เช่น เปิดแอปใช้งานในแต่ละวัน จดบันทึกรายได้-ค่าใช้จ่าย กดใช้งานฟังก์ชันใหม่ ๆ ที่ไม่เคยใช้ หรือกดแชร์แอปหาเพื่อน ฯลฯ

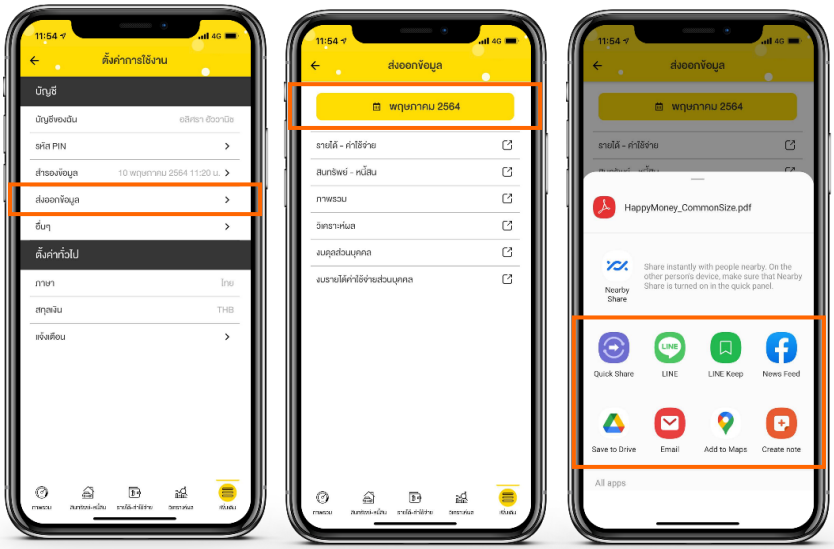
ตั้งค่าการใช้งาน

คุณสามารถตั้งค่าบัญชีผู้ใช้ได้ เช่น กำหนดรหัส PIN หรือ เปิด-ปิดรหัส PIN รวมถึงสามารถสำรอง ส่งออก และล้างข้อมูลในแอปพลิเคชันได้

TIPS **การส่งออกข้อมูล** รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน รวมไปถึงผลการวิเคราะห์ต่าง ๆ ได้ สามารถเลือกเป็นภาพ (JPG) หรือไฟล์ Excel ได้

1. กดที่ **ส่งออกข้อมูล**
2. เลือก **เดือนที่ต้องการ**
3. เลือก **ช่องทาง**ในการแชร์ หรือรับไฟล์ข้อมูล







ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

---

www.set.or.th/happymoney

สงวนลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย